

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.10.2019 года**

1. Пояснительная информация к промежуточной отчетности

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2019 (далее – Пояснительная информация) представлена в тысячах рублей, если не указано иное, и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк раскрывает Пояснительную информацию в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете кредитных организаций начиная с 01 января 2019 года.

2. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», адрес: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10 (информация в период с 01.01.2019 по 30.09.2019 не менялась).

По состоянию на 01.10.2019 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- Представительство по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в г. Пятигорске, расположено по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина, дом №90-А, дата открытия 10 июля 2019 года;
- Представительство в г. Новосибирске АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630007, г. Новосибирск, ул. Советская, 5, Блок «В», 4 этаж, офис 416-7, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Якутск АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп.1;
- Дополнительный офис «Покровка» АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 105062, г. Москва, ул. Покровка, д.43, стр.1.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности.

Иные виды лицензий:

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка также входят: Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29), Таврический Банк (акционерное общество) (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39), Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 4).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2018 год опубликована на сайте: <http://mfk-bank.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Активы Банка за 30 сентября 2019 года составили 40 159 164 тысячи рублей.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за 30 сентября 2019 составила 16 860 952 тысячи рублей. Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 9 месяцев 2019 года составила 2 011 270 тысяч рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации, и производные финансовые инструменты за 30 сентября 2019 года составили 12 158 242 тысячи рублей. Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 9 месяцев 2019 года составил 385 896 тысяч рублей. Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил 319 366 тысяч рублей.

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) за 30 сентября 2019 составил 31 291 306 тысяч рублей.

Чистый комиссионный доход за 9 месяцев 2019 года составил 128 921 тысяча рублей.

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 3 342 428 тысяч рублей, основная сумма из которых – 2 055 923 тысячи рублей - расход от реализации проблемной задолженности в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка. Расход по реализации проблемной задолженности покрыт восстановлением резервов по ней.

По итогам 9 месяцев 2019 года чистые процентные доходы без учета создания резерва на возможные потери составили 1 534 703 тысячи рублей (за 9 месяцев 2018 года – 2 001 306 тысяч руб.).

Убыток Банка после налогообложения по итогам 9 месяцев 2019 года составил (536 261) тысяча рублей против (1 806 331) тысяча рублей по итогам 9 месяцев 2018 года.

3.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны.

На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции.

Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3.2. Информация о рейтинге Банка российского рейтингового агентства

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruB+ со стабильным прогнозом.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *раздельного отражения активов и пассивов*;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости исходя из утвержденной Бизнес-модели Банка и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой, если это предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

4.1.1 Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового актива применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен для оценки справедливой стоимости привлеченных и размещенных денежных средств в АО АКБ «МФК».

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При размещении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет менее

одного года. Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет один год и более.

Финансовый актив признается размещенным на рыночных условиях, если эффективная процентная ставка по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна вознаграждению за выдачу банковской гарантии, предусмотренному условиями договора за весь срок действия гарантии.

4.1.2 Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового актива применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен для оценки справедливой стоимости привлеченных и размещенных денежных средств в АО АКБ «МФК».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

При привлечении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового обязательства определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет менее одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет один год и более.

Финансовое обязательство признается привлеченным на рыночных условиях, если ставка ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

4.1.3 Пассивные операции с ценными бумагами

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. После первоначального признания выпущенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

4.1.4 Операции с приобретенными ценными бумагами (активные операции)

Принципы принятия приобретаемых ценных бумаг к бухгалтерскому учету, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, методы оценки стоимости ценных бумаг в Банке определяются Методикой признания и оценки ценных бумаг.

Приобретенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

4.1.5 Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Методы определения справедливой стоимости ПФИ, периодичность переоценки ПФИ определяются Методикой оценки ПФИ.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Сделки покупки/продажи финансового актива отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 372-П, если по условиям расчетов с даты заключения сделки не признается операцией, заключенной на стандартных условиях.

4.1.6 Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которого составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей¹. Предметы, удовлетворяющие определению основного средства, но с первоначальной стоимостью ниже установленной в настоящем абзаце, в состав основных средств не включаются; их стоимость при первоначальном признании списывается на расходы.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта

¹ <Информация> Банка России от 13.08.2015 "Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения 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", вопрос 1.

от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта
от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая НДС² и за исключением иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении основных средств, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в стоимости основных средств.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

² Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года».

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД), учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложенная на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);

- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.7 Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, включая НДС³ и за исключением иных возмещаемых налогов. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении НМА, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в их стоимости.

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

³ Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года» (применяется по аналогии).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.8 Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания

услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть - критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство, соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;
- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности – не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика.

Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

НДС в стоимость НВНОД не включается.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.9 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применимо для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;
- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

4.1.10 Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета израсходованного ГСМ.

4.1.11 Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка

в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

4.1.12 Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

4.1.13 Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П.

Оценка кредитного риска и необходимой величины резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с разработанными для этих целей методиками, как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.

Оценка рисков и необходимой величины резервов на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Резерв на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон формируется в соответствии с Положением РОРОЗ.

Совокупная величина резервов, сформированных Банком по одному активу, с учетом резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон может превышать 100% балансовой стоимости актива.

Резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, формируется в соответствии с Указанием № 2732-У. По ценным бумагам, права на которые удостоверены регистраторами или эмитентами, самостоятельно ведущими свой реестр, резерв не формируется.

Учет резервов – оценочных обязательств некредитного характера ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

Резервом - оценочным обязательством признается существующее на отчетную дату обязательство некредитного характера с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения

Учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ведется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Положений Банка России № 605-П и № 606-П, а также с учетом Положения «Об оценке компонент кредитного риска для расчета размера резервов под обесценение по финансовым активам в соответствии с МСФО (модель ожидаемых кредитных убытков)» в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», утвержденного решением Правления от 08.08.2019. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в даты значительного (в соответствии с Положением об оценке компонент кредитного риска) увеличения кредитного риска.

4.1.14 Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства)⁴.

4.1.15 Финансовые результаты

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

⁴ Определение терминов дано Комитетом по МСФО в Концептуальных основах финансовой отчетности.

- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении всех следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие пункта 4.1 Положения Банка России № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Указанные доходы признаются при соблюдении условий, определенных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий, предусмотренных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению

комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

Процентные доходы

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пункте 4.1 Положения Банка России № 446-П.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

Особенности начисления процентных доходов по размещенным средствам:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;
- при начислении процентных доходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Особенности начисления процентов (дисконта) по долговым ценным бумагам:

- по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, за исключением векселей, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости;
- при выбытии (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, осуществляется начисление процентов (дисконтов) по дату выбытия (реализации) ценных бумаг включительно.

К процентным доходам относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в расчет эффективной ставки процента.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то

есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы по привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

При начислении процентных расходов в расчет принимается фактическое число календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положения Банка России № 446-П.

К процентным расходам относятся также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов.

4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В отчетном году в Учетную политику Банка изменения не вносились.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают 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 финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	4 693 193	491 888
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	728 890	115 952
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах</i>	3 964 303	375 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 249 448	1 795 288
Обязательные резервы	(413 068)	(420 477)
Наличные денежные средства	547 049	489 261
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	61 696	68 280
<i>Резервы на возможные потери</i>	(677)	(679)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(11 080)	x
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 126 561	2 423 561

По состоянию за 30 сентября 2019 года денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО банка-банкрота в размере 675 тысяч рублей ограничены в использовании и включены в реестр требований кредитора в составе очередности (за 31 декабря 2018 г.: – 675 тысяч рублей).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 30 сентября 2019 года – отсутствуют.

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)

30 сентября 2019

31 декабря 2018

Долговые ценные бумаги

Корпоративные еврооблигации

5 757 839

11 182 810

Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

x

11 182 810

Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

5 757 839

x

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения данных облигаций наступают в период с ноября 2020 года - май 2024 года (за 31 декабря 2018 г.: сентябрь 2019 года - май 2024 года).

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг:

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс.руб.	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс.руб.
Корпоративные еврооблигации	Октябрь 2010 - Май 2017	Ноябрь 2020 - Май 2024	83 318	Октябрь 2010 - Май 2017	Сентябрь 2019 - Май 2024	130 947
Итого величина купонного дохода по долговым ценным бумагам			83 318			130 947

В таблице ниже представлена информация о долевыми финансовыми инструментах по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

30 сентября 2019

31 декабря 2018

Долевые финансовые инструменты

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочие участия

405 332

364 333

Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

37

x

Резервы на возможные потери

(224 332)

(224 333)

Итого долевыми финансовыми инструментами**181 037****140 000**

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, представлен в пункте 7.6 данной Пояснительной информации.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует котировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX_BID, EXCH/PL_LAST, EXCH/PL_LAST, BGN/PX_BID, BGN/PX_LAST, TRAC/PX_BID, TRAC/PX_LAST, CBBT/PX_BID, CBBT/PX_LAST, BVAL/PX_BID, BVAL/PX_LAST).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 сентября 2019			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	5 757 839	-	-	5 757 839
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 757 839	-	-	5 757 839
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-

По состоянию за 30 сентября 2019 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости - не происходило.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ по уровням иерархии балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

30 сентября 2019				
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Средства в кредитных организациях</i>	-	2 249 448	-	2 249 448
<i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	-	16 860 952	-	16 860 952
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</i>	6 219 366	-	-	6 219 366
<i>Прочие активы</i>	-	-	360 776	360 776
ИТОГО	6 219 366	19 110 400	360 776	25 690 542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	2 998 904	-	2 998 904
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	31 291 306	-	31 291 306
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	160 107	-	160 107
<i>Прочие обязательства</i>	-	256 820	-	256 820
ИТОГО	-	34 707 137	-	34 707 137

6.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

В таблице ниже представлена информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации и прочее участие с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности:

	30 сентября 2019					31 декабря 2018			
Название	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)	
Дочерние компании									
ООО "ВДМ Кредит"	100.0000	100.0000	222 270	РФ	100.0000	100.0000	222 270	РФ	
Таврический Банк (АО)	100.0000	100.0000	100 000	РФ	100.0000	100.0000	100 000	РФ	
ООО "Эй Би Си Эссетс"	100.0000	100.0000	81 000	РФ	100.0000	100.0000	40 000	РФ	
ООО "ВДМ Риал Эстейт"	100.0000	100.0000	2 000	РФ	100.0000	100.0000	2 000	РФ	
ООО МФО "Кэшелот"	-	-	-	-	10.0000	100.0000	1	РФ	
Прочие участия									
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T. SCRL)	-	-	62	ОЭСР	-	-	62	ОЭСР	
Резервы на возможные потери									
			(224 332)				(224 333)		
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки									
			37				x		
Итого			181 037				140 000		

Информация о методах учета инвестиций

Учет вложений в доли участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов осуществляется на счете № 602 «Прочее участие».

Средства, направленные на приобретение долей участия в уставных капиталах указанных лиц, отражаются по дебету счета № 602 «Прочее участие» непосредственно в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

Возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей.

Реализация долей участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». При этом в кредит счета № 61209 относится сумма выручки от реализации в корреспонденции со счетом по учету денежных средств или счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Разница между суммой выручки и балансовой стоимостью реализованной доли участия в тот же день относится на счет по учету финансовых результатов.

Учет операций с долями участия на счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», а также на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не осуществляется.

6.1.6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

К финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки относятся следующие виды финансовых активов:

- средства в кредитных организациях;
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;
- ценные бумаги;
- прочие активы.

Средства в кредитных организациях раскрыты в пункте 6.1.1. данной Пояснительной информации.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в пункте 6.1.7. данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об объемах чистых вложений в разрезе видов ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Корпоративные еврооблигации	3 280 531	2 473 772
Еврооблигации Российской Федерации	2 948 258	819 273
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(9 423)	x
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 219 366	3 293 045

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг:

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	Апрель 2004 - Апрель 2013	Апрель 2020 - Апрель 2034	38 577	Ноябрь 2010 - Апрель 2013	Апрель 2020 - Ноябрь 2025	27 426
Еврооблигации Российской Федерации	Июнь 1998	Июнь 2028	19 243	Июнь 1998	Июнь 2028	1 107
Итого величина купонного дохода ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			57 820			28 533

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг,

кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в долларах США. Основным видом экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «84.11.4 - Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения». Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, по состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
- I категории качества	6 228 789	3 293 045
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 228 789	3 293 045
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(9 423)	x
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 219 366	3 293 045

По состоянию за 30 сентября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не просрочены и не обесценены.

Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в пункте 6.1.18 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже раскрывается информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	4 754 889	17 959 971	6 228 789	403 178	29 346 827
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- до 30 дней	-	21 589	-	107	21 696
- от 30 до 90 дней	-	203 436	-	295	203 731
- от 90 до 180 дней	-	-	-	4	4
- свыше 180 дней	-	154 537	-	132 506	287 043
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	1 368	1 368
<i>Итого просроченной задолженности</i>	-	379 562	-	134 280	513 842
Резервы на возможные потери	(677)	(1 910 253)	-	(174 879)	(2 085 809)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 080)	431 672	(9 423)	(1 803)	409 366
Итого	4 743 132	16 860 952	6 219 366	360 776	28 184 226

Для целей составления вышеуказанной таблицы актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери за отчетный период в разрезе видов финансовых активов раскрыты в пункте 6.1.8 данной Пояснительной информации.

6.1.7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Прочая ссудная задолженность	402 453	609 026
Учтенные векселя	126 250	-
Срочные кредиты и прочие размещенные средства	2 063	3 437
Срочные депозиты размещенные в ЦБ РФ	-	450 000
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 495	167
Всего	534 261	1 062 630

Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 592)	x
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	532 669	1 062 630
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 420 355	9 189 767
Корпоративные кредиты, из них:	7 711 507	14 610 657
в т.ч. требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	199 934	-
Прочая ссудная задолженность	-	174 285
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	625 124	528 843
Всего	16 756 986	24 503 552
Сумма резерва	(1 701 712)	(1 766 971)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	355 631	x
Итого с учетом резерва	15 410 905	22 736 581
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	943 025	938 769
Ипотечные	27 702	26 303
ПОС	13 285	10 515
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	64 274	39 072
Всего	1 048 286	1 014 659
Сумма резерва	(208 541)	(114 085)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	77 633	x
Итого с учетом резерва	917 378	900 574
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(1 910 253)</i>	<i>(1 881 056)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>431 672</i>	<i>x</i>
Итого чистая ссудная задолженность	16 860 952	24 699 785

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 127 199	6 825 668
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 597 587	7 686 848
Транспорт и связь	2 034 841	1 612 268
Строительство	1 534 734	1 685 434
Прочие виды деятельности	1 268 891	1 569 500
Физические лица	1 048 281	1 014 659
Обрабатывающие производства	865 576	2 736 877
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	700 461	860 182
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	596 567	602 194
Финансовая деятельность (кредитные организации)	534 261	1 062 630
Финансовая деятельность (юридические лица-резиденты)	31 135	296
Финансовая деятельность (юридические лица-нерезиденты)	-	924 285
Итого ссудная задолженность	18 339 533	26 580 841
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 910 253)	(1 881 056)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	431 672	x
Итого чистая ссудная задолженность	16 860 952	24 699 785

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 7.6 данной Пояснительной информации.

6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам и иным активам по каждому классу финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 910 981	1 884 560	26 421
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	816 882	650 704	166 178
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	49 464	87 457	(37 993)
под операции с резидентами офшорных зон	42	25	17
Итого резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам	2 777 369	2 622 746	154 623

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию за 30 сентября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 2 951 393 тысячи рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

По состоянию за 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения стоимостью 5 532 512 тысяч рублей, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

В таблице ниже представлена информация по каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	3 133 171
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 493 495	x
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 493 495	3 133 171
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	2 399 341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	458 931	x
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 033)</i>	-

**Итого долговых ценных бумаг,
удерживаемых до погашения
переданных без прекращения признания**

457 898

2 399 341

**Итого финансовых активов,
переданных без прекращения признания**

2 951 393

5 532 512

По состоянию за 30 сентября 2019 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2018 г.: в долларах США) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которым привлечены средства в сумме 2 640 135 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 014 259 тысяч рублей), со сроками погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019) и с договорными процентными ставками 2,25% годовых (31 декабря 2018 г.: от 3,45% до 3,50% годовых). Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 2 951 393 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 5 532 512 тысяч рублей).

При передаче актива в РЕПО без прекращения признания Банк продолжает получать все материальные выгоды от владения активом, например, купонный и дисконтный доходы, в то же время Банк продолжает нести риски, связанные с активом, например, кредитный и рыночный риски.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме Т+, снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутриденные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

6.1.10. Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

04 июля 2019 года в рамках бизнес-модели, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости реклассифицированы из категории «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На дату проведения реклассификации балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости составила 1 169 238 тысяч рублей.

Описание бизнес-модели используемой Банком для управления финансовыми активами

Бизнес-модель Банка подготовлена с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и используется банковской группой для управления финансовыми активами.

2. Финансовые активы, на которые распространяется бизнес-модель: денежные средства, размещенные по кредитным договорам, включая межбанковские кредиты, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, долговые ценные бумаги (облигации и еврооблигации), долевые ценные бумаги (акции), учтенные векселя.

Бизнес-модель банковской группы основана на бизнес-плане банковской группы.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости от того, является ли целью Группы:

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

в) если неприменим ни пункт а) ни пункт б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки⁵. Факторы, учитываемые Группой при определении Бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности.

Бизнес-модель банковской группы не зависит от намерений в отношении отдельного инструмента. Банковская группа устанавливает бизнес-модели для финансовых активов, агрегированные в группы, как это установлено в разделах 3 – 6 настоящего документа.

Если Бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, БГ оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно

⁵ Датой проведения оценки признается дата заключения сделки

платежи в счет основной суммы долга и процентов, как это описано в разделе 7 настоящего документа.

Банковская группа может использовать более чем одну Бизнес-модель для управления своими финансовыми активами, т.е. может иметь портфель инвестиций, которым группа управляет в целях получения предусмотренных договором денежных потоков, а также другой портфель инвестиций, которым группа управляет в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. В случае необходимости банковская группа может разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором банковская группа управляет этими финансовыми активами.

Группа может реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы исключительно в случае изменения бизнес-модели. Изменение в Бизнес-модели группы происходит в случае, когда БГ начинает или прекращает осуществлять значительную деятельность. Решение о реклассификации принимает уполномоченный коллегиальный орган (КУАП).

Изменение цели Бизнес-модели, используемой группой, в отношении финансового актива производится до даты реклассификации финансового актива. Реклассификация актива выполняется в первый день отчетного периода (квартала) группы, следующего за отчетным периодом (кварталом) изменения Бизнес-модели по этому активу.

Следующие ситуации не являются изменением в Бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- а также ситуации, описанные в характеристиках активов настоящей Бизнес-Модели.

6.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию за 30 сентября 2019 года – отсутствуют.

6.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	11 213 918	-	27 864 385	6 697 287
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 032 925	-	8 929 558	6 697 287
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	2 032 925	-	8 929 558	6 697 287
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	2 032 925	-	8 929 558	6 697 287
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 361 582	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	503 088	-

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 850 101	-	7 250 080	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	322 643	-	593 605	-
Основные средства	-	-	17 548	-
Прочие активы	8 249	-	6 108 924	-

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	25 645 352	-	22 753 476	5 150 507
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 708 086	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	490 376	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 486 843	-	6 597 819	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	424 369	-	429 191	-
Основные средства	-	-	14 153	-
Прочие активы	24 747	-	7 112 869	-

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в пункте 6.1. данной Пояснительной информации.

Решением Совета Директоров Банка России от 10.02.2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО). В соответствии с данным Планом участия АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО). В рамках процедуры финансового оздоровления Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку «Таврический» займ сроком на 10 лет под процентную ставку 0,51% годовых. При этом в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» переданы финансовые активы Таврический Банк (АО) и АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

6.1.13. Информация об изменении первоначальной стоимости финансовых активов и обязательств

В случае, если справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания финансового инструмента Банком в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается в Отчете о финансовом результате в соответствии с требованиями Банка России, регулирующими бухгалтерский учет финансовых инструментов.

6.1.14. Основные средства

В таблице ниже представлена информация по каждому классу основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Лизинг	НВНОД	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2017 года	107 985	-	11 101	24 747	43 018	4 564	191 415
Накопленная амортизация	(96 921)	-	(8 620)	-	(22 251)	-	(127 792)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	11 064	-	2 481	24 747	20 767	4 564	63 623
Поступления	7 381	7 555	-	325 130	15 464	6 354	361 885
Выбытия	(272)	(7 498)	-	-	-	(7 695)	(15 465)
Начисленная амортизация	(4 320)	-	(2 097)	-	(9 689)	-	(16 106)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	251	-	-	-	-	-	251
Стоимость за 30 сентября 2018 года	115 094	57	11 101	349 877	58 482	3 223	537 834
Накопленная амортизация	(100 990)	-	(10 717)	-	(31 940)	-	(143 647)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2018 года	14 104	57	384	349 877	26 542	3 223	394 187
Стоимость за 31 декабря 2018 года	116 246	-	11 101	349 877	60 448	2 576	540 248
Накопленная амортизация	(101 507)	-	(11 101)	-	(35 463)	-	(148 071)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	14 739	-	-	349 877	24 985	2 576	392 177
Поступления	20 818	10 487	-	-	7 459	7 944	46 708
Выбытия	(6 072)	(10 487)	(11 101)	-	-	(6 610)	(34 270)
Начисленная амортизация	(15 923)	-	-	-	(7 233)	-	(23 156)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	5 742	-	11 101	-	-	-	16 843
Стоимость за 30 сентября 2019 года	130 992	-	-	349 877	67 907	3 910	552 686
Накопленная амортизация	(111 688)	-	-	-	(42 696)	-	(154 384)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	19 304	-	-	349 877	25 211	3 910	398 302

Ниже приведена информация по каждому классу основных средств с указанием сроков полезного использования:

Срок полезного использования, лет

Транспортные средства	3-5
Офисное и компьютерное оборудование	1-101
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

В таблице ниже представлена информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 445 511	2 450 600
Резервы на возможные потери	(320 349)	(190 704)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 125 162	2 259 896

6.1.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

В отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о применяемой модели оценки объектов недвижимости, представлена информация в пункте 4.1.8 данной Пояснительной информации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, - результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

6.1.16. Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация об операциях аренды.

Договора финансовой аренды (лизинга), по которым Банк - арендатор основных средств

В таблице представлена информация о чистой балансовой стоимости по каждому виду арендованных активов на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Лизинговое имущество	-	11 101
Итого чистой балансовой стоимости по договорам финансовой аренды (лизинга)	-	11 101

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве расходов за период 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговое имущество	Сублизинговое оборудование
Платежи по финансовой аренде (лизингу) 9 месяцев 2018 года		
Начислено амортизации	2 097	761
НДС	334	112
Сумма арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде	2 431	873

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендатором.

По договорам операционной аренды сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года составила 134 830 тысяч рублей (за аналогичный период 2018 г.: 127 632 тысячи рублей).

Договора финансовой аренды (лизинга), по которым Банк - арендодатель

В течении отчетного периода и за аналогичный период 2018 года договора финансовой аренды (лизинга) по которым Банк является арендодателем - не заключались.

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Индивидуальные банковские сейфы	Имущество	НВНОД
Платежи по операционной аренде за 9 месяцев 2018 года			
Доходы от сдачи в аренду	3 912	40	3 388
Доходы от сдачи в субаренду	-	1 054	-
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	3 912	1 094	3 388
Платежи по операционной аренде за 9 месяцев 2019 года			
Доходы от сдачи в аренду	3 629	311	39 792
Доходы от сдачи в субаренду	-	789	-
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	3 629	1 100	39 792

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендодателем.

6.1.17. Информация по нематериальным активам

Информация по каждому классу нематериальных активов, результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации, раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

6.1.18. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в разрезе видов активов:

(в тысячах российских рублей)		Изменения стоимости за отчетный период	
	30 сентября 2019	31 декабря 2018	
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	176 939	117 206	59 733
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	407	478	(71)
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	412	(412)
Резервы на возможные потери	(172 220)	(109 477)	x
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 803)	x	x
Итого прочие финансовые активы	3 323	8 619	(5 296)
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по налогам и сборам	262 154	250 165	11 989
Предоплата за услуги	87 892	63 155	24 737
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 312	8 789	523
Дебиторская задолженность по прочим нефинансовым активам	754	709	45
Расходы будущих периодов по банковским операциям	-	3 053	(3 053)
Резервы на возможные потери	(2 659)	(1 762)	x
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	x	x
Итого прочие нефинансовые активы	357 453	324 109	33 344
Итого прочие активы	360 776	332 728	28 048

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолженность по получению процентов	Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	Предоплата за услуги	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2018	25	174 234	109 267	1 947	285 473
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	6	x	(105 307)	170 744	(108 791)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 сентября 2019	31	x	3 960	172 691	176 682

Анализ валютного риска представлен в пункте 7.2.2. данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3. данной Пояснительной информации.

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует (31 декабря 2018 г.: 6 343 тысячи рублей. В состав данной задолженности включена дебиторская задолженность по прочим банковским операциям).

6.1.19. Остатки средств на счетах кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Привлеченные средства по договорам РЕПО	2 640 135	5 014 259
Корреспондентские счета	349 316	226 142
Счета кредитных организаций по другим операциям	8 795	-
Обязательства по уплате процентов	658	2 142
Итого средства других банков	2 998 904	5 242 543
Итого	2 998 904	5 242 543

По состоянию за 30 сентября 2019 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2018 г.: в долларах США) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которым привлечены средства в сумме 2 640 135 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 014 259 тысяч рублей).

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 6.1.9 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 30 сентября 2019 года привлеченные межбанковские кредиты отсутствуют (31 декабря 2018 г.: отсутствуют).

По состоянию за 30 сентября 2019 года Банку открыта кредитная линия в Банке России на сумму 3 300 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (31 декабря 2018 г.: 3 300 000 тысяч рублей).

Согласно Указанию Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» в качестве обеспечения Банком России могут быть приняты: ценные бумаги; права требования по кредитным договорам; поручительства; иные виды ценностей. По состоянию за 30 сентября 2019 года Банк не использовал этот источник финансирования от Банка России (31 декабря 2018 г.: не использовал).

6.1.20. Остатки средств на счетах клиентов

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
- Расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	10 383 833	8 532 321
- Срочные депозиты	2 480 606	5 666 652
<i>в том числе: обязательства по уплате процентов</i>	97 677	122 623
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
- Срочные вклады	17 840 893	19 205 194
<i>в том числе: начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	215 074	154 096
- Текущие счета/счета до востребования	585 974	999 559
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	22 560	20 800
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 291 306	34 403 726

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	18 211 793	20 050 657
Средства нерезидентов	9 616 214	9 817 176
Прочие виды деятельности	1 397 880	1 275 356
Транспорт и связь	900 703	642 109
Операции с недвижимым имуществом	364 920	283 379

Услуги	244 712	536 740
Строительство	180 760	156 085
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	36 299	740 173
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 230	1 987
Обрабатывающие производства	10 662	619 986
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	282	442
Добыча полезных ископаемых	100	2 917
Обязательства по уплате процентов	312 751	276 719
<hr/>		
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 291 306	34 403 726
<hr/>		

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию за 30 сентября 2019 года государственные субсидии и другие формы государственной помощи – отсутствуют.

6.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 30 сентября 2019 года вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – отсутствуют.

6.1.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	Даты размещения	30 сентября 2019		Даты размещения	31 декабря 2018	
		Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.		Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.
Векселя (процентные)	Июль 2017 -Июнь 2019	Декабрь 2019 - Июнь 2020	160 107	Июль 2017	Июнь 2020	48 518
<hr/>						
Итого выпущенные долговые обязательства			x			48 518
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амор- тизированной стоимости			160 107			x

По состоянию за 30 сентября 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают выпущенные векселя, номинированные в национальной валюте Российской Федерации (31 декабря 2018 г.: в национальной валюте Российской Федерации). Процентная ставка по процентным векселям составляет 7,00% - 8,10% годовых (31 декабря 2018 г.: процентная ставка 7,00% годовых).

6.1.24. Отлагательные условия договоров по привлечению средств

По состоянию за 30 сентября 2019 года в Банке отсутствуют условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			Изменения стоимости за отчетный период
	30 сентября 2019	31 декабря 2018	
Прочие финансовые обязательства			
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	23 055	32 011	(8 956)
Расчеты по выданным банковским гарантиям	14 549	-	14 549
Расчеты с прочими кредиторами	6 739	-	6 739
Обязательства по прочим операциям	2 815	189 594	(186 779)
Прочие суммы до выяснения	35	69 573	(69 538)
Итого прочие финансовые обязательства	47 193	291 178	(243 985)
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	97 246	125 115	(27 869)
Прочее	74 607	53 201	21 406
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	26 767	29 593	(2 826)
Налог на добавленную стоимость, полученный	5 951	3 543	2 408
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 056	5 331	(275)
Итого прочие нефинансовые обязательства	209 627	216 783	(7 156)
Итого прочие обязательства	256 820	507 961	(251 141)

Анализ валютного риска представлен в пункте 7.2.2 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3. данной Пояснительной информации.

6.1.26. Резервы - оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Оценочные обязательства
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2017 года		26 316
Поступления		2 035
Восстановление		(2 000)
Переквалификация оценочного обязательства некредитного характера в кредиторскую задолженность		(12)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 30 сентября 2018 года		26 339
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2018 года		125 115
Поступления		1 628
Восстановление		(26 292)
Оплачено		(3 205)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 30 сентября 2019 года		97 246

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за отчетный период отражены в таблице выше.

Условные активы в бухгалтерском учете не признаются.

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства некредитного характера	2 309	5 041
Резервы на возможные потери	(127)	(2 138)
Итого условных обязательств некредитного характера	2 183	2 903

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Выданные гарантии и поручительства	2 229 993	2 894 110
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	1 012 914	1 083 897
<i>Резервы на возможные потери</i>	(49 464)	(87 457)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	21 051	x
Итого условных обязательств кредитного характера	3 214 494	3 890 550

6.1.27. Неисполненные обязательства

Не исполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения – отсутствуют.

6.1.28. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 115 959 акций, номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства акционеров (участников)	5 579 795	5 579 795
Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	100 819	(207 071)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	2 241 457
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	10 308	x
Неиспользованная прибыль (убыток)	(1 723 055)	(3 338 024)
Всего источников собственных средств по ф.0409806	5 423 446	5 731 736

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

В таблице ниже представлена структура процентных доходов и расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях:	9 209	7 771
- по депозитам, размещенным в Банке России	6 585	666
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	1 784	-
- по учтенным векселям кредитных организаций	446	-
- по кредитам, предоставленным кредитным организациям	327	7 101
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях-резидентах	67	4
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям):	2 011 270	2 535 194
- кредиты резидентам	1 745 694	2 466 102
- корректировки по резидентам	171 020	-
- кредиты нерезидентам	77 709	32 326
- прочие	6 893	-
- штрафы, пени, неустойки	6 566	583
- комиссии по резидентам	4 924	36 183
- корректировки по нерезидентам	(1 536)	-
От вложений в ценные бумаги	385 896	500 645
Итого процентных доходов	2 406 375	3 043 610
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций:	65 457	195 345
- по прочим привлеченным средствам от кредитных организаций	65 457	167 033
- по полученным кредитам, от кредитных организаций	-	23 246
- по прочим привлеченным средствам от Банка России	-	5 066
По привлеченным средствам клиентов:	798 859	844 602
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	603 540	681 801
- прочие привлеченные средства нерезидентов	100 499	95 273
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	92 480	47 865
- на банковских счетах клиентов - резидентов	1 892	15 394
- на банковских счетах клиентов - нерезидентов	448	706
- прочие операции	-	3 563
По выпущенным долговым обязательствам	7 356	2 357

Итого процентных расходов	871 672	1 042 304
Чистые процентные доходы	1 534 703	2 001 306

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	(536 261)	(1 806 331)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	363 864	(459 516)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	363 864	(459 516)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	69 787	(99 839)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	294 077	(359 677)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	294 077	(359 677)
Финансовый результат за отчетный период	(242 184)	(2 166 008)

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения, включая формирование и восстановление резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019		30 сентября 2018	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	185 719	176 989	5	4
<i>в том числе: по учтенным векселям</i>	1 583	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 452 065	6 393 355	6 836 763	5 766 266
<i>в том числе: по начисленным процентным доходам</i>	421 987	838 625	307 108	220 939
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	7 960	23 082	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 678	2 725	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	1	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	130 175	531	75 161	-
Условные обязательства некредитного характера	1 755	28 430	2 035	2 000
Условные обязательства кредитного характера	293 323	331 316	301 343	321 336
Прочие активы	132 485	79 731	208 987	38 217
Итого	6 211 172	7 036 160	7 424 294	6 127 823

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	7 924 339	24 621 307
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-	347 646
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(9 060 801)	(23 317 115)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-	(309 807)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 136 462)	1 342 031

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	15 006 991	30 234 242
Расходы от переоценки иностранной валюты	(14 245 598)	(31 890 948)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	761 393	(1 656 706)

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	-	7
Доходы от переоценки драгоценных металлов	27 954	24 078
Расходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	-	(1)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(27 954)	(24 079)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	5

6.2.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Налог на имущество организаций	1 571	1 283
Земельный налог	975	409
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	378	325
НДС уплаченный	68	-
Транспортный налог	21	26
Таможенные платежи	1	12
Итого Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 014	2 055
Налог на прибыль организаций	66 748	5
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	134 109	44 531
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(811 698)
Итого расход по налогу на прибыль	200 857	(767 162)
Итого возмещение (расход) по налогам	203 871	(765 107)

В таблице ниже представлен результат сверки расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019		30 сентября 2018	
	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль
(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	(536 261)		(1 806 331)	
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)		(107 252)		(361 266)
Расходы не учитываемые в целях налогообложения	5 767 324	1 153 465	1 693 700	338 740
Доходы не учитываемые в целях налогообложения	(5 510 847)	(1 102 169)	(580 808)	(116 162)

Доходы, начисленные только в налоговом учете	231 805	46 361	61 253	12 251
Расходы, начисленные только в налоговом учете	(12 645)	(2 529)	(49 152)	(9 831)
Доходы/расходы возникающие и-за различий в датах признания и порядке учета в НУ и БУ	1 119 663	223 932	(1 395 092)	(279 018)
(Убыток) /прибыль до налогообложения по НУ	1 059 039		(2 076 430)	

С 01.01.2019 года увеличилась ставка НДС с 18% до 20%. Расходы, связанные с изменением ставки НДС, не являются существенными. Новых налогов нет.

Вся сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 30 сентября 2019 год составила 615 364 тысячи рублей.

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 30 сентября 2019 год составила 60 242 тысячи рублей.

Расходы на оплату труда работникам согласно отчету о финансовых результатах за 30 сентября 2019 год составили 417 117 тысяч рублей (за 30 сентября 2018 г.: 463 905 тысяч рублей).

В расходы на оплату труда не включены выплаты пособий по временной нетрудоспособности, выплаты заработной платы и отпусков.

В расходы на вознаграждение работникам включены расходы на выплату вознаграждений работникам по ДМС, а также расходы на выплату краткосрочных выходных пособий.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2019 года и за 2018 год не признавалось.

За 30 сентября 2019 года в связи с непригодностью для дальнейшей эксплуатации было списано 21 объект, их стоимость была полностью списана через амортизацию (за 30 сентября 2018 г.: 3 объекта основных средств).

За 30 сентября 2019 года расходы по выбытию объектов основных средств Банка составили 330 тысяч рублей (за 30 сентября 2018 г.: 20 тысяч рублей).

Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за 30 сентября 2019 года и за 30 сентября 2018 года раскрыты в пункте 6.1.26.

Суммы создания и восстановления всех видов резервов раскрыты в пункте 6.2.1 в таблице о раскрытии информации об убытках и суммах восстановления обесценения.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В расчет капитала за 30 сентября 2019 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 сентября 2019	31 декабря 2018
Собственные средства (капитал), итого:		5 690 478	6 638 125
Источники базового капитала			
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями		5 579 795	5 579 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций		1 455 576	1 455 576
Нераспределенная прибыль (убыток):			
прошлых лет		(1 096 567)	-
отчетного года		(999 282)	(1 288 246)
Показатели, уменьшающие источники Базового капитала:			
Нематериальные активы		(25 211)	(24 985)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		(615 364)	(673 321)
Базовый капитал		4 298 947	5 048 819
Источники добавочного капитала			
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения		1 117 762	1 205 478
Добавочный капитал		1 117 762	1 205 478
Основной капитал		5 416 709	6 254 297
Источники дополнительного капитала			
Субординированный кредит по остаточной стоимости		273 766	383 825
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		3	3
Дополнительный капитал		273 769	383 828

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

	Уровень капитала	Учтено в составе капитала	Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата включения в расчет капитала	Дата погашения
		за 30 сентября 2019 года, тыс. руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 6	дополнительный	273 766	8 500	547 533	10.00	21.01.2015	02.01.2022
Транш 11	добавочный	1 117 762	17 352	1 117 762	7.00	30.01.2018	без ограничения срока
Итого субординированный долг		1 391 528	25 852	1 665 295			

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в пункте 6.2 данной Пояснительной информации.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала по состоянию на 30 сентября 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 сентября 2019
Увеличение статей прочего совокупного дохода		
<hr/>		
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		944 363
- приобретенных долевыми ценными бумагами		280
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		944 083
<hr/>		
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		16 682
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		16 682
<hr/>		
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 176
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)		9 269
- по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования		18 907
<hr/>		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода		
<hr/>		
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		318 000
- приобретенных долевыми ценными бумагами		14
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		317 986
<hr/>		
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		267
- приобретенных долевыми ценными бумагами		267
<hr/>		
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		265 101
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		265 101
<hr/>		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		41 989
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)		23 082
- по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования		18 907
<hr/>		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:		69 787
- приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		69 787
<hr/>		
Итого отрицательный прочий совокупный доход		294 077
<hr/>		

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

30 сентября 2018

Увеличение статей прочего совокупного дохода

Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

1 287 538

- прочих резидентов

82 783

- прочих нерезидентов

1 204 755

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

187 549

- прочих резидентов

39 515

- прочих нерезидентов

148 034

Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

99 839

- прочих резидентов

99 839

Уменьшение статей прочего совокупного дохода

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

1 931 932

- прочих резидентов

121 105

- прочих нерезидентов

1 810 827

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

2 671

- прочих резидентов

-

- прочих нерезидентов

2 671

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

-

- приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

-

Итого прочий совокупный доход

(359 677)

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Наличные денежные средства	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
На конец отчетного периода за 31 декабря 2018 года	489 261	1 374 811	559 489	2 423 561
На конец отчетного периода за 30 сентября 2019 года	547 049	1 836 380	4 754 212	7 137 641
Изменения за отчетный период				4 714 080

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные потоки за отчетный период
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	1 945 571
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 063 773)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	3 009 344
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	3 027 643
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(259 134)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	4 714 080

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за отчетный период расхождений не выявлено.

За отчетный период отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию за 30 сентября 2019 года на денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО банка-банкрота введены ограничения в размере 675 тысяч рублей по их использованию и включены в реестр требований кредитора в составе очередности (за 31 декабря 2018 г.: 675 тысяч рублей).

Банк считает несущественным анализ по статьям отчета о движении денежных средств в разрезе операционных сегментов.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

В Банке определены основные цели, на достижение которых направлены используемые в Банке процедуры управления рисками:

- соблюдение оптимального баланса между прибыльностью бизнесов Банка (направлений деятельности) и уровнем принимаемых Банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам;
- повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение его развития;
- повышение диверсификации портфелей активов и пассивов Банка;
- ограничение числа и масштабов высокорисковых операций;
- повышение качества активов и получение запланированного дохода от банковских операций;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности Банка с наименьшими финансовыми затратами.

Достижение поставленных целей в Банке решается комплексностью и системностью подхода в управлении рисками, обеспечивающего выполнение следующих основных задач:

- определение качественного и количественного уровня принимаемого риска при осуществлении банковских операций;
- выявление и анализ всех рисков Банка, которые возникают при предоставлении банковских услуг (продуктов) и иных действий;
- проведение мониторинга риска, обеспечивающего наличие оперативной и качественной информации о состоянии и размере принимаемого Банком риска;
- применение системы ключевых индикаторов, позволяющих идентифицировать риск на ранней стадии;
- прогнозирование уровня риска (величины вероятных потерь) для принятия адекватных мер по управлению данным видом риска;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективной поддержки для функционирования бизнеса и иных направлений деятельности Банка;
- проведение процедур стресс-тестирования по значимым для Банка рискам;
- обеспечение бесперебойного и должного функционирования Банка в кризисных или иных негативных ситуациях.

Система управления рисками и капиталом Банка позволяют оценивать риски и достаточность имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- Идентифицировать риски;
- Идентифицировать потенциальные риски;
- Выделять значимые риски;
- Осуществлять оценку принятых рисков;
- Осуществлять агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска;
- Осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- Обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;

- Осуществлять централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования.

Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка размера возможных потерь и способности капитала Банка компенсировать данные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. Под кризисной ситуацией понимается такое сочетание факторов риска, которое может вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Совокупность всех рисков Банка рассматривается как единая структура, объединяющая все виды риска, присущие Банку, а также все уровни интеграции рисков по каждому виду риска. Для оценки совокупного риска может производиться агрегирование по всем видам рисков с учетом корреляций между различными видами рисков.

Степень подверженности Банка различным видам рисков вариативна и обусловлена особенностями их проявления по различным направлениям деятельности Банка. В Банке выделяются следующие виды рисков:

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Координация системы управления кредитными рисками в масштабах Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Совокупный риск – риск Банка в целом; определяется в результате агрегированной оценки различных видов рисков.

Среди широкого спектра рисков Банк выделяет для себя наиболее значимые: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля. Для расчета совокупного объема риска требуется агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков.

Уровень существенности риска определяется на основании оценки значительности потерь, к которым может привести реализация риска, и вероятности реализации риска:

Уровень потерь	Уровень вероятности		
	Весьма вероятный	Вероятный	Маловероятный
Значительные	Значимый	Значимый	незначимый
Умеренные	Значимый	Значимый	незначимый
Минимальные	незначимый	незначимый	несущественный

В Банке утверждена Лимитная политика, целью которой является регламентация процедур по управлению в Банке риском концентрации посредством идентификации риска, ограничения риска (через систему лимитов), оценку допустимого риска, осуществления контрольных процедур и реализации мероприятий по минимизации риска.

Действующая в Банке система лимитов позволяет осуществлять управление риском концентрации (выявлять, измерять, контролировать) в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, ликвидности, процентного риска банковского портфеля.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за соблюдением действующей системы лимитов.

Одновременно с осуществлением текущего контроля системы лимитов осуществляется и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов).

7.1. Кредитный риск

В банке выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Кредитный риск заемщика – риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями договора/выпуска ценной бумаги срок.
- Кредитный риск портфеля – это вероятность уменьшения стоимости части активов Банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня.
- Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по

операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Процесс управления кредитным риском Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку кредитных рисков, в связи с этим в Банке выделяются следующие основные элементы системы управления кредитным риском:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка (анализ) кредитного риска;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления кредитным риском;
- минимизация риска – разработка инструментария реагирования на кредитный риск.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ кредитного портфеля Банка в целом на предмет выявления факторов кредитных рисков;
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ новых разрабатываемых продуктов Банка на предмет выявления факторов кредитных рисков и подготовки соответствующих методик их оценки;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный. Кроме того, в рамках оценки кредитного риска используются внутренние модели кредитных рейтингов, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов (разработанная на основании имеющейся статистической информации с периодом наблюдения более 7 лет) или оценка уровней риска внешними российскими (АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА)), АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА)) и международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's Global Ratings (S&P), Fitch Ratings (Fitch), Moody's Investors Service (Moody's)).

Внешние рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам Федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в

зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы, рейтинги присваиваются по кредитному риску с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы, рейтинги присваиваются по кредитному риску субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса.

В зависимости от установленного рейтинга или внутренней оценки PD контрагента по единой шкале присваивается уровень кредитного риска:

- *Умеренный риск, PD менее 5%.*
Задолженность заемщиков, по которой отсутствуют признаки проблемности. Финансовое положение оценивается как хорошее.
- *Средний риск, PD не менее 5%.*
Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные признаки проблемности, в том числе изменения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, не носящие на момент анализа ярко выраженного негативного характера, но служащие сигналом для более детального и частого мониторинга заемщика.
- *Повышенный риск, PD не менее 15%.*
Задолженность заемщиков, у которых имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе, признаки ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, которые с высокой долей вероятности негативно повлияют на своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком.
- *Высокий риск, PD не менее 35%.*
Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе признаки существенного ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) обеспеченности обязательств заемщика в Банке.
- *Проблемная задолженность, PD – 100%.*
Задолженность по заемщику, деятельность которого фактически не осуществляется (или осуществляется в незначительных объемах, не достаточных для погашения обязательств Банка), и отсутствие у заемщика доходов от операционной деятельности для обслуживания и (или) погашения кредита (возврат возможен только в рамках судебных процедур, в процедуре банкротства, от реализации имущества и иных действиях).

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки (EL, Expected losses) – 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.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта (неспособности погасить долговые обязательства на протяжении определённого временного отрезка) в течение определённого периода времени.

Задолженность на момент дефолта (EAD, Exposure at default) – 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.

Убыток в случае дефолта (LGD, Loss Given Default) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным 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, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных 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 (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – задолженность классифицирована в проблемную категорию риска, в результате соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

Для юридических лиц – нефинансовых организаций:

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Банке или других кредитных организациях свыше 30 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются текущие просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных

дней;

- Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;
- Введение в отношении заемщика процедур, применяемых в деле о банкротстве или ликвидации.

Для финансовых организаций:

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Банке или других банках свыше 30 календарных дней;
- Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;
- Наличие информации об аресте денежных средств на счетах и (или) имущества группы/ контрагента, приостановление операций по счетам, инициация процедуры банкротства.

Для физических лиц (при этом в Банке отсутствует обеспечение по задолженности):

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;
- Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;
- Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

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. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, физическим 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. Группа 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 выявляется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- Текущая просроченная задолженность заемщика перед Банком и (или) другими банками по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком от 5 до 30 календарных дней;
- Наличие факторов, указывающих на предоставление банком-контрагентом недостоверной финансовой отчетности или любой иной информации;
- Наличие у банка-контрагента скрытых потерь (например, требований безнадежных ко

взысканию) в размере, равном или превышающем 25% Капитала;

- Прекращение у банка-контрагента лицензии на осуществление основной деятельности;
- Нахождение банка-контрагента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);
- Наличие в аудиторском заключении негативной оценки текущего финансового положения и (или) перспектив развития банка-контрагента.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- Текущая просроченная задолженность заемщика по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней перед Банком или другими банками, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком, сроком от 5 до 30 календарных дней;
- Наличие от 3-х до 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства, в том числе по кредитам в других банках, или более 5-ти реструктуризаций при этом заемщик продолжает обслуживать текущие проценты (доля ежемесячных гашений не менее 70% от суммы начислений);
- Предоставление в Банке в рамках реструктуризации задолженности отсрочки по погашению процентов длительностью свыше 90 календарных дней;
- Предоставление комплексной реструктуризации, затрагивающей существенное снижение процентной ставки (льготная ставка - ниже ключевой ставки по рублевым кредитам), отсрочка по погашению процентов и длительная (сроком более 2-х лет) пролонгация погашения основного долга. Подготовка указанной реструктуризации по результатам аудита бизнеса заемщика или собрания кредиторов;
- Наличие факторов, указывающих на предоставление заемщиком подложной (недостовой) финансовой отчетности или любой иной информации, существенно меняющие оценку финансового положения;
- Сокращение квартальной выручки в сравнении с выручкой аналогичного периода предыдущего года более чем на 50% (за исключением компаний, имеющих ярко выраженное влияние сезонности на деятельность или осуществляющих проектную деятельность);
- Результатом деятельности заемщика стал чистый убыток в сумме более 15% от собственного капитала (за исключением заемщиков, реализующих инвестиционный проект на средства Банка и или заемщиков, в деятельности которых присутствует фактор сезонности);
- Отрицательная величина чистых активов, обусловленная полученным убытком от операционной деятельности, а также полученная более чем на 2 отчетные даты в течение последних 12 месяцев, обусловленная полученным убытком, не связанным с операционной деятельностью;
- Падение рыночной стоимости залога или уменьшение его ликвидности вследствие порчи и (или) других факторов, приводящие к снижению рыночной стоимости залога на 50% и более по сравнению с датой принятия имущества в обеспечение;
- Исчезновение или выбытие предмета залога (стоимостью не менее 25% от общей залоговой стоимости в Банке) из собственности заемщика без согласования с Банком и не предоставление нового обеспечения аналогичного по стоимости;
- Получение информации о том, что Банк принял в качестве обеспечения последующий залог (заложен в другом банке) либо залог по кредитной сделке в дальнейшем был перезаложен по другому обязательству заемщика без согласия Банка, при этом стоимость данного залога не менее 25% от общей залоговой стоимости в Банке;
- Приостановление налоговыми и другими уполномоченными государственными

органами операций по всем счетам длительностью более 30 календарных дней;

- Непредставление финансовой отчетности или иных документов по требованию Банка или в срок, предусмотренный договором;
- Прекращение у заемщика лицензии на осуществление основной деятельности.

Для кредитов физическим лицам:

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;
- Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;
- Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Модели расчета *ожидаемых кредитных убытков* (EL) представляют собой базовый инструментарий, который включает в себя следующие блоки:

- Анализ предпосылок и возможных подходов к определению стадий кредитного портфеля в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.
- Оценка риска наступления дефолта (PD) исходя из характеристик клиента, статистики дефолтов и информации о рынке.
- Расчет уровня потерь в случае дефолта (LGD).
- Моделирование показателя величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

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 трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 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.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом в случае отсутствия достоверной информации о сроке действия инструмента, подразумевается расчет PD на среднем сроке – 3 года.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков, по которым PD устанавливается в размере 100%.

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

В Банке существуют следующие подходы к оценке PD:

- Первый подход к вычислению PD основан на основании рейтинговой оценки, присвоенной рейтинговыми агентствами. Данный подход хоть и является наиболее объективным, применим лишь к небольшому числу российских открытых компаний. Для оценки используются отчеты рейтинговых агентств о ежегодных глобальных исследованиях корпоративных компаний и изменениях их рейтинговых оценок.
- Второй подход основан на самостоятельной качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его финансовым показателям и особым бизнес-факторам. Метод расчета PD для юридических лиц – частных компаний и индивидуальных предпринимателей, которых большинство в кредитном портфеле, основан на базовой формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских отчетов и PD. После вычисления базового PD строится экспертная оценка, из которой следует рейтинг заемщика, корректирующий этот PD.
- Для заемщиков, по которым отсутствуют официальные рейтинговые оценки и невозможно произвести формализованную оценку финансовых показателей ввиду их отсутствия или невозможности получения (кредиты физическим лицам, торговая дебиторская задолженность или контрактные активы, которые не содержат значительного компонента финансирования и т.д.) применяется упрощенный подход определения PD по результатам анализа их кредитной истории, исходя из результатов выявления одного или нескольких перечисленных выше факторов, приводящих к убытку.

При упрощенном подходе признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. При упрощенном подходе стандарт МСФО позволяет использовать в практических целях матрицу для определения расчета текущего резерва под обесценение. На основании анализа качественных показателей финансовому активу присваивается определенная категория уровня риска. При этом на основании исторического опыта кредитных потерь с учетом прогнозных оценок разработана матрица соответствия категорий и среднего по категории размера PD в зависимости от типа продукта, вида клиента и т.д.

Матрица основывается на исторических наблюдениях кредитных потерь и корректируется с учетом изменения в прогнозных оценках.

В зависимости от класса финансовых активов в Банке установлены различные методики применяемых оценок ожидаемых потерь:

— *По ссудам юридических лиц - нефинансовых организаций и индивидуальных предпринимателей.*

Для компаний/финансовых инструментов, по которым присвоен рейтинг международного или национального рейтингового агентства величина PD определяется на основании рейтинговой оценки по следующему алгоритму:

- Если компании/финансовому инструменту рейтинги присвоены несколькими агентствами, берется один рейтинг в следующем порядке приоритетности:
 - 1) «Standard & Poors Global Ratings» (S&P),
 - 2) «Fitch Ratings»,
 - 3) «Moody's Investors Service» (Moody's),
 - 4) АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА),
 - 5) АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА).
- Если оценивается ценная бумага рейтинг выпуска данной бумаги приоритетнее рейтинга эмитента.
- Если компании/финансовому инструменту присвоен рейтинг международного агентства Fitch Ratings или Moody's, данный рейтинг переводится в рейтинг S&P по переводной шкале, действующей в Банке.
- По имеющемуся рейтингу международного рейтингового агентства PD определяется по строке Average таблицы из актуального на момент оценки отчета S&P «Annual Global Corporate Default Study And Rating Transitions». По имеющемуся рейтингу

национального рейтингового агентства Эксперт РА или АКРА PD также определяется по актуальным на момент оценки таблицам соответствия PD определенному рейтингу.

При отсутствии внешнего рейтинга осуществляется количественная оценка рейтинга заемщика по его финансовым показателям с использованием модели внутренних кредитных рейтингов.

При наличии признаков наличия кредитного риска по финансовому инструменту из перечисленных в методике, размер PD устанавливается как максимальный из определенных по заемщику: рассчитанного в соответствии с внутренним рейтингом или исходя из имеющихся качественных признаков кредитного риска.

— *По обязательствам контрагентов-финансовых организаций*

Для финансовых организаций/финансовых инструментов, по которым присвоен рейтинг международного или национального рейтингового агентства величина PD определяется на основании рейтинговой оценки аналогично алгоритму, приведенному выше.

При наличии признаков кредитного риска по финансовому инструменту из перечисленных в методике размер PD устанавливается максимальный из определенных по компании: рассчитанного в соответствии с внешним рейтингом или исходя из имеющихся признаков кредитного риска.

— *По обязательствам розничных заемщиков.*

Для оценки физических лиц применяется упрощенный подход определения PD по результатам анализа их кредитной истории, исходя из результатов выявления одного или нескольких факторов (признаков кредитного риска, представленных в методике), приводящих к убытку, которые оказывают влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу.

— *По дебиторской задолженности:*

Рассматривается торговая дебиторская задолженность, активы по договору и дебиторская задолженность по аренде в случаях, определенных учетной политикой. Для рассматриваемой дебиторской задолженности следует признавать резерв по упрощенному подходу на протяжении всего срока действия актива.

PD по дебиторской задолженности контрагентов в соответствии с внутренней методикой устанавливается в зависимости от принадлежности контрагента к государственными учреждениями/организациями, оценки PD по иным обязательствам контрагентов перед Банком и наличия текущей просроченной задолженности.

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 кредитных убытков по беспроблемным финансовым активам (кредитам) без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения.
- 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 Этапа 2 или Этапа 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.

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы,

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 путем умножения суммы обязательств кредитного характера на коэффициент кредитной конверсии.

В целях мониторинга кредитного портфеля разработаны и действуют регламентные процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка. В целях минимизации кредитного риска в Банке реализуются следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим, отраслевым сегментам и иным направлениям. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк не всегда готов брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Банк старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Банк будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Банком.

Значительная часть кредитного портфеля Банк имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом,

не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залому.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группы связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги, виды кредитных операций, отрасли и прочие лимиты, контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Банке Кредитной политикой, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности, принятие решений о параметрах банковских продуктов, несущих кредитный риск, и об установлении платы за кредитный риск.

Анализ и непрерывный контроль за уровнем банковских рисков в целом, в том числе кредитного риска, осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, в рамках реализации контрольных процедур обеспечивает непрерывный мониторинг за действующей в Банке системой лимитов, в том числе в части кредитного риска, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам:

	Валовая балансовая стоимость			
(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые инструменты, предоставленные кредитным организациям				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	534 261	-	-	534 261
За 30 сентября 2019 года	534 261	-	-	534 261
Финансовые инструменты, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	10 897 821	5 802 109	57 056	16 756 986
За 30 сентября 2019 года	10 897 821	5 802 109	57 056	16 756 986
Финансовые инструменты, предоставленные физическим лицам				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	710 227	281 897	56 162	1 048 286
За 30 сентября 2019 года	710 227	281 897	56 162	1 048 286
ИТОГО	12 142 309	6 084 006	113 218	18 339 533

В таблице ниже раскрыта сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	(1 592)	-	-	(1 592)
За 30 сентября 2019 года	(1 592)	-	-	(1 592)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	(322 976)	(966 049)	(57 056)	(1 346 081)
За 30 сентября 2019 года	(322 976)	(966 049)	(57 056)	(1 346 081)
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
За 31 декабря 2018 года	x	x	x	x
Переход	(2 222)	(72 524)	(56 162)	(130 908)
За 30 сентября 2019 года	(2 222)	(72 524)	(56 162)	(130 908)
ИТОГО	(326 790)	(1 038 573)	(113 218)	(1 478 581)

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии субъектов РФ	500 000	-	500 000	500 000	-	500 000
Полученные поручительства	29 495 736	-	14 000	45 079 425	-	-
Некотируемые ценные бумаги	2 810 700	-	-	1 249 743	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)	150 330	150 330	-	44 080	44 080	-
Денежные депозиты	219 196	219 196	-	843 143	843 143	-
Объекты жилой недвижимости	1 796 429	-	1 590 153	1 853 501	-	1 616 440
Другие объекты недвижимости	11 380 840	-	7 133 955	13 159 742	-	10 279 960
Оборудование	1 433 239	-	688 529	3 188 884	-	988 257
Товары в обороте	951 356	-	-	1 037 471	-	-
Прочие активы	8 726 621	1 410	85 206	11 056 230	-	8 374
Итого залоговое обеспечение	57 464 447	370 936	10 011 843	78 012 219	887 223	13 393 031

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в пункте 6.1.12. данной Пояснительной информации.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается.

Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается.

Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в абзацах ниже данной Пояснительной информации.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк "Национальный Клиринговый Центр"). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

- торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации,
- устанавливать лимит на ЦК,
- использовать стандартные дисконты,
- видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени,
- минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+,
- снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК),
- увеличить ликвидность рынка РЕПО,
- работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной),
- в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги.

Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

- использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств,
- заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2),
- заключать внутридневные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день).

В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

2) *Привлечение средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»*

Между Банком и кредитной организацией в отчетном периоде были заключены договоры о предоставлении кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Обеспечением исполнения обязательств по заключенным договорам выступает залог прав (требований) по кредитам Банка, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов кредитной организации.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности у Банка не возникает обязанности предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам перед кредитной организацией.

Такое кредитование позволяет Банку осуществлять привлечение долгосрочных ресурсов под льготную процентную ставку, расширять клиентскую базу, получать дополнительные доходы от обслуживания клиентов.

По состоянию за 30 сентября 2019 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

3) *Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней компании*

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней кредитной организации в соответствии с заключенными Генеральным соглашением и договором займа на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные санируемой кредитной организацией денежные средства, в том числе в виде залога имущества, принадлежащего санируемой дочерней кредитной организации, самому Банку и/или третьим лицам. Сумма залоговой стоимости предметов залога и размера обязательств, обеспечиваемых договорами поручительства, должна быть не ниже суммы фактической задолженности дочерней кредитной организации по договору займа.

7.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В Банке применяется следующая классификация портфелей ценных бумаг в зависимости от видов финансовых инструментов, целей их приобретения и срочности удержания:

- Арбитражный портфель (торговый портфель) – финансовые инструменты, приобретенные с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе и с намерением получить прибыль в краткосрочном периоде от действительной или ожидаемой разницы между ценами покупки и продажи либо иных изменений цен или процентных ставок. К данному портфелю относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.
- Казначейский портфель – долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью удержания в среднесрочной перспективе. К данному портфелю относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги).
- Инвестиционный портфель – инвестирование (долгосрочное) в долговые ценные бумаги до погашения. К данному портфелю относятся финансовые активы – инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.
- Портфель контрольного участия – финансовые инструменты (долевые ценные бумаги), приобретенные с целью контроля компании.

В Банке выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов

иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей арбитражного (торгового) портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.
- Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по финансовым инструментам Банка.
- Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

На сегодняшний день в Банке, исходя из целей бизнес-модели, может формироваться два типа портфелей: казначейский портфель и инвестиционный портфель. Ввиду отсутствия на балансе Банка арбитражного (торгового) портфеля, фондовый риск для Банка принимается равным нулю.

Факторы возникновения рыночного риска.

Основными факторами валютного риска являются:

- изменение курсов валют и/или учетных цен на драгоценные металлы;
- изменение корреляции между курсами валют/учетными ценами на драгоценные металлы.

Основным фактором процентного риска является неблагоприятное изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Выявление рыночного риска осуществляется посредством:

- анализа новых продуктов и финансовых инструментов Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков и разработки соответствующих методик их оценки. При необходимости принимаются меры по реагированию на риск, а также дорабатываются/актуализируются методики оценки и анализа рисков;
- систематического анализа позиций Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков.

Оценка рыночных рисков представляет собой анализ воздействия выявленных факторов рыночного риска на финансовый результат Банка.

В Банке применяются внутренние методики оценки рыночного риска. При оценке рыночного риска анализируется вероятность (возможность) реализации риска и последствия реализации рыночного риска (потенциальные потери Банка в случае реализации рисков).

В рамках анализа рыночных рисков в Банке применяются качественная и количественная оценка.

- Качественная оценка риска предполагает анализ источников и объектов риска. Данная оценка основывается на: определении потенциальных зон риска; выделении факторов риска; прогнозировании практических выгод и возможных последствий от проявления выявленных рисков.
- Количественная оценка позволяет численно определить степень риска. В рамках данной оценки осуществляется выбор критериев оценки степени риска, определение допустимого для Банка уровня риска («склонность к риску»), расчет фактического значения уровня рыночного риска, а также прогнозирование – увеличение или снижение риска в дальнейшем (VaR).

Основными параметрами оценки стоимости под риском (VaR) выступают:

- 99% доверительный интервал;
- временной горизонт – 1 день.

То есть с вероятностью в 99% потери по позиции в течение одного торгового дня не должны превысить расчетных значений VaR.

Для получения адекватной оценки VaR используется справедливая стоимость финансовых инструментов за последние 250 торговых дней (в случае наличия), но не менее 150 торговых дней. В случае отсутствия данных о справедливой стоимости за последние 150 торговых дней используются показатели риска аналогичных финансовых инструментов (выпущенных указанным эмитентом или компанией данной отрасли, с близким сроком погашения). Корреляции между финансовыми инструментами в этом случае признаются равными 1.

Основными допущениями модели VaR являются допущения о нормальном распределении доходностей финансовых инструментов и о том, что исторические данные за принимаемый в расчет период обладают достаточным объемом информации для прогноза колебаний в будущем, то есть характеристики финансовых инструментов, их чувствительность к различным факторам и рыночные условия не изменятся.

Дополнительно в целях управления рыночным риском проводятся процедуры стресс-тестирования и сценарного анализа, которые используются для оценки влияния существенных изменений факторов рыночного риска на позиции Банка. Рассмотрение сценариев (параметров) и результатов стресс-тестирования осуществляет уполномоченный коллегиальный орган, в случае необходимости предпринимаются соответствующие корректирующие действия.

Методы управления валютным риском.

Объектом управления валютным риском является открытая валютная позиция (далее – ОВП) и ОВП по торговым операциям.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- лимитирование величины ОВП в разрезе каждой валюты и драгоценного металла, и величины ОВП в целом;
- лимитирование ОВП по торговым операциям;
- установление лимита стоп-лосс ОВП по торговым операциям;
- хеджирование риска.

Источниками информации для стресс-тестирования устойчивости Банка к валютному риску являются ОВП Банка и ОВП Банка по торговым операциям, исторические данные курсов Банка России.

Оценка валютного риска осуществляется на базе гипотетических сценариев и/или посредством имитирования предыдущих финансовых кризисов.

Методы управления фондовым риском.

Объектами управления фондовым риском являются долевые ценные бумаги арбитражного портфеля.

Основной мерой оценки фондового риска является показатель стоимости под риском (VaR).

С целью оценки устойчивости Банка к фондовому риску и размера его существенности требуется проведение стресс-тестирования открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Оценка фондового риска Банка, при его наличии, должна осуществляться посредством исторического имитирования предыдущих финансовых кризисов, а также на основе гипотетических сценариев.

Шоковыми событиями (стрессами) рассматриваются снижения индексов финансовых инструментов. При этом анализ влияния на переоценку долевых финансовых инструментов арбитражного портфеля осуществляется посредством корректировки рыночной стоимости долевого финансового инструмента на мультиплицирующий фактор - β -коэффициент, отражающий корреляцию данного финансового инструмента с биржевым рынком.

Основными инструментами ограничения фондового риска являются:

- лимитирование арбитражного и казначейского портфеля;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля;
- хеджирование риска.

Ввиду отсутствия в Банке по состоянию за 30 сентября 2019 года долевых финансовых инструментов арбитражного (торгового) портфеля фондовый риск принимается равным нулю.

Методы управления процентным риском.

Объектами управления процентным риском являются долговые ценные бумаги арбитражного и казначейского портфелей.

Основными инструментами регулирования процентного риска являются:

- лимитирование арбитражного портфеля;
- лимитирование казначейского портфеля;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля.

Параметры стресс-тестирования устойчивости Банка к процентному риску определяются с учетом рекомендаций Банка России, на базе гипотетических сценариев, а также посредством имитирования исторических финансовых кризисов.

Шоковыми событиями (стрессами) рассматриваются параллельный сдвиг кривой доходности финансовых инструментов.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", по состоянию за 30 сентября 2019 составляет 378 480 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: составляет 170 111 тысяч рублей).

Информация о показателях и структуре рыночного риска с изменением за отчетный период представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Процентный риск	-	-
Общий риск	-	-
Специальный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Общий риск	-	-
Специальный риск	-	-
Валютный риск	30 278.42	13 608.90
Товарный риск	-	-
Основной	-	-
Дополнительный	-	-
Гамма-Вега риск	-	-
Рыночный риск	378 480.25	170 111.25

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

За 30 сентября 2019 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составило более 2% от величины собственных средств (капитала), поэтому валютный риск составил 30 278 тысяч рублей (за 31 декабря 2018 г.: 13 609 тысяч рублей).

7.2.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также с корреляцией между доходностями долговых ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста:

- В части долговых финансовых инструментов производится анализ исторических шоков в кризисные периоды; рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к изменению стоимости портфеля.
- В части долговых финансовых инструментов инвестиционного портфеля («бумаг, удерживаемых до погашения») анализ исторических шоков в кризисные периоды; рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к досозданию резервов в соответствии с текущим Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг портфеля финансовых инструментов и иных позиций с учетом эффекта диверсификации вложений, то есть снижения общего уровня непредвиденных потерь по портфелю за счет различий в изменении (колебаниях) стоимостей между различными финансовыми инструментами, составляющими портфель, а также между отдельными финансовыми инструментами и среднерыночным уровнем.

В целях снижения влияния процентного риска Банк стремится формировать портфель долговых ценных бумаг за счет облигаций с низким значением дюрации (степенью зависимости рыночной цены инструмента от изменения процентной ставки) и отраслей с низким и средним риском.

7.2.2. Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, драгоценных металлов и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 29 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	148 323	213 986	177 626	7 114	547 049
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 249 448	-	2 249 448
Обязательные резервы	-	-	413 068	-	413 068
Средства в кредитных организациях	916 534	3 694 400	55 063	77 135	4 743 132
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	895 487	402 449	15 563 016	-	16 860 952
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 757 839	-	-	-	5 757 839
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 219 366	-	-	-	6 219 366
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	62	180 975	-	181 037
Требование по текущему налогу на	-	-	40 495	-	40 495

прибыль				-	
Отложенный налоговый актив	-	-	675 606	-	675 606
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	398 302	-	398 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 125 162	-	2 125 162
Прочие активы	43 635	357	315 887	897	360 776
Итого активов	13 981 184	4 311 254	21 781 580	85 146	40 159 164
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 528 586	7 296 546	8 378 523	86 555	34 290 210
средства кредитных организаций	2 882 084	46 608	70 209	3	2 998 904
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 646 502	7 249 938	8 308 314	86 552	31 291 306
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 158 304	3 352 032	5 658 012	27 007	18 195 355
Выпущенные долговые обязательства	-	-	160 107	-	160 107
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	160 107	-	160 107
Прочие обязательства	80	36	256 704	-	256 820
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	28 581	-	28 581
Итого обязательств	18 528 666	7 296 582	8 823 915	86 555	34 735 718
Совокупная внебалансовая позиция	5 009 562	2 968 113	(8 001 249)	-	(23 574)
Чистая позиция	462 080	(17 215)	4 956 416	(1 409)	5 399 872

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	120 780	228 051	125 694	14 736	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 795 288	-	1 795 288
Обязательные резервы	-	-	420 477	-	420 477
Средства в кредитных организациях	191 349	220 010	63 785	84 345	559 489
Чистая ссудная задолженность	1 764 529	609 025	22 326 231	-	24 699 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в т.ч.:	11 182 810	-	140 000	-	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	140 000	-	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-	-	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	122	-	122
Отложенный налоговый актив	-	-	879 503	-	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	392 177	-	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 259 896	-	2 259 896
Прочие активы	38 319	369	293 938	102	332 728
Итого активов	16 590 832	1 057 455	28 276 634	99 183	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 163 900	39 511	39 128	4	5 242 543
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 442 296	6 310 480	4 083 264	6 567 686	34 403 726
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 058 426	3 467 667	6 468 348	35 364	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	-	-	48 518	-	48 518
Прочие обязательства	69 629	193	438 139	-	507 961
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	89 620	-	89 620
Итого обязательств	22 675 825	6 350 184	4 698 669	6 567 690	40 292 368
Совокупная внебалансовая позиция	5 917 955	5 326 555	(11 276 110)	-	(31 600)
Чистая позиция	(167 038)	33 826	12 301 855	(6 468 507)	5 700 136

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2018: укрепление на 30%)	138 624	138 624	(50 111)	(50 111)
Ослабление доллара США на 30% (2018: ослабление на 30%)	(138 624)	(138 624)	50 111	50 111
Укрепление евро на 30% (2018: укрепление на 30%)	(5 165)	(5 165)	10 148	10 148
Ослабление евро на 30% (2018: ослабление на 30%)	5 165	5 165	(10 148)	(10 148)
Укрепление прочих валют на 30% (2018: укрепление на 30%)	(423)	(423)	(1 940 552)	(1 940 552)
Ослабление прочих валют на 30% (2018: ослабление на 30%)	423	423	1 940 552	1 940 552

7.2.3. Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию за 30 сентября 2019 года в Банке торгового портфеля долевого финансовых инструментов, фондовый риск принимается равным нулю.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, должна осуществляться на ежемесячной основе и по факту совершения операций подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

7.2.4. Товарный риск

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

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), может осуществляться в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Для расчета величины товарного риска позиции, определяются в количественном выражении в натуральных единицах измерения (например, в баррелях, килограммах, граммах), стандартных для соответствующего вида товара.

По каждому виду товара (кроме драгоценных металлов) рассчитывается чистая позиция исходя из его справедливой стоимости, которая пересчитывается в рубли по установленным Банком России соответствующим курсам иностранных валют по отношению к рублю на дату расчета товарного риска.

По каждому виду драгоценного металла (кроме золота) рассчитывается чистая позиция в количественном выражении (в граммах), которая пересчитывается в рубли по учетным ценам, установленным Банком России на дату расчета товарного риска.

Товарный риск равен сумме основного и дополнительного товарных рисков и гамма/вега - риск по опционам.

Величина основного товарного риска рассчитывается как 15 процентов величины чистой позиции (длинной или короткой без учета знака) по каждому виду товара.

Величина дополнительного товарного риска рассчитывается как 3 процента от суммы длинных позиций и коротких позиций (без учета знака позиций) по каждому виду товара.

Расчет коэффициентов гамма и вега осуществляется для каждого опционного договора методом количественной оценки на основе моделей оценки справедливой стоимости опционов, применяемых в целях бухгалтерского учета опционов и установленных учетной политикой кредитной организации, или используются данные о величине коэффициентов гамма и вега, раскрываемых организатором торговли по оцениваемому опционному договору или такому же опционному договору, определенному в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 7 октября 2014 года N 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года N 34533.

За 30 сентября 2019 года Банк величина товарного риска – отсутствует (за 31 декабря 2018 г.: отсутствует).

7.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке в целях решения следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности, в том числе обязательных нормативов Банка России;
- обеспечение сохранности ресурсов и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), несбалансированность структуры активов и пассивов Банка;
- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств, то есть непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- потери рыночной ликвидности актива, то есть вероятности потерь из-за реализации активов по существенно сниженной цене, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется с использованием системы показателей (индикаторов риска), к которым относятся: структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных и пассивных операций; показатели качества активов и пассивов Банка; показатели, характеризующие устойчивость пассивов и подвижность пассивов.

Используемые показатели позволяют предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. В частности, показатели сигнализируют о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников, то есть за счет средств, привлекаемых на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющих высокую вероятность изъятия до установленных договором сроков;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в Банке средств в объемах, превышающих объемы стандартных досрочных изъятий;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост (по сравнению с группой однородных кредитных организаций) размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

Управление капиталом, которое включает в себя:

- ежедневное соблюдение Банком нормативов достаточности капитала, которые определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков;
- соблюдение предельных значений группы показателей оценки капитала согласно требованиям указаний Банка России по оценке экономического положения и финансовой устойчивости Банка;

Управление качеством активов, выраженное в диверсификации (ограничении) рисков Банка, состоящее в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте.

Управление доходностью для обеспечения прибыльности Банка в соответствии с бизнес-планом и стратегией.

Управление ликвидностью, которое заключается в установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Для соблюдения Банком баланса приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков и объемов допустимых кассовых разрывов (несовпадение сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

Оценка риска ликвидности. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме

обязательных нормативов ликвидности, таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4), используются дополнительные показатели. К их числу относятся, например, показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов.

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке. Итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравниваемый с предельными значениями, установленными Банком в соответствии с внутренними документами.
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре активов и пассивов и прогнозных данных, получаемых от подразделений Банка в установленном порядке.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности в своей работе в рамках процесса управления активами и пассивами Банк использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей в Банке системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей Банком ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;
- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка.

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) используются следующие инструменты:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;
- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объема выдач кредитов;
- приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
- регулирование структуры активов и пассивов с использованием ценового

- стимулирования (посредством изменения трансфертных ставок);
- изменение срочной структуры ресурсной базы, в том числе путём индивидуальной работы с клиентами, предложения лучших условий по интересующим Банк продуктам;
 - увеличение ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения краткосрочных кредитов (депозитов) посредством предложения более выгодных по сравнению с рыночными условиями;
 - приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
 - увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
 - совершенствование и повышение эффективности претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности Банку;
 - сокращение расходов, в т.ч. административно-хозяйственных;
 - другие способы регулирования структуры активов и пассивов.

Для абсорбирования избыточной ликвидности Банком могут быть использованы следующие основные методы:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств Банка.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности

Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры (стратегия развития, бизнес-план) в части управления ликвидностью, активами и пассивами Банка, утверждает и актуализирует политику (основные принципы) управления риском ликвидности, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Правление Банка осуществляет оценку эффективности существующей системы управления ликвидностью.

Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок работы и взаимодействия подразделений Банка в процессе управления ликвидностью, активами и пассивами, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, или Правления Банка, распределяет ответственность и полномочия по управлению ликвидностью между подразделениями и руководителями Банка, принимает решения в кризисной ситуации в рамках управления ликвидностью, утверждает систему чрезвычайных контрольных мероприятий по восстановлению ликвидности в случае значительного ухудшения состояния мгновенной, текущей и/или долгосрочной ликвидности и информирует об этом Совета директоров Банка.

Профильное подразделение Банка реализует политику в области управления активами и пассивами в части управления ликвидностью, утверждает мероприятия по поддержанию ликвидности.

Специальное подразделение осуществляет мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей ликвидности бюджетным. Для этого производится расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала и ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Подразделения Банка участвуют в управлении ликвидностью и осуществляют контроль за соблюдением действующих в Банке процедур управления ликвидностью, активами и пассивами в рамках своей компетенции, установленной во внутренних документах Банка.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Составляется внутренняя отчетность: регулярная и внеочередная.

Регулярная отчетность формируется по итогам установленного отчетного периода при проведении основных мероприятий по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящей Политикой. Порядок, формы и периодичность предоставления регулярной отчетности по ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Внеочередная внутренняя

отчетность по ликвидности формируется и передается органам управления Банка в процессе мониторинга ликвидности. Данная отчетность предоставляется Председателю Правления Банка, профильному подразделению Банка, а также руководителям соответствующих подразделений Банка, если иное не установлено внутренними документами Банка. Внутренними документами Банка, регламентирующими управление ликвидностью, активами и пассивами, может предусматриваться оперативное предоставление органам управления Банка иной информации, касающейся ликвидности, в случаях, когда это необходимо исходя из важности такой информации. Стресс-тестирование проводится ежеквартально. Управленческая отчетность и прогноз нормативов ликвидности предоставляется на рассмотрение еженедельно. Составление отчетности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" осуществляется ежемесячно/ежедневно.

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности – комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно в соответствии с требованиями настоящей Политики, а также нормативных правовых актов Банка России, касающихся вопросов обеспечения ликвидности кредитных организаций, с целью:

- обеспечения исполнения Банком нормативов ликвидности;
- контроля за состоянием платежной позиции Банка;
- поддержания положительной текущей платежной позиции Банка;
- минимизации риска ликвидности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значение нормативов ликвидности указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 30 сентября 2019	По состоянию за 31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	87.512	38.046
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	144.276	113.358
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	29.180	35.385

Портфель финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 сентября 2019 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца». Вложения в дочерние и зависимые организации, отнесены к категории «Срок не определен».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	547 049	-	-	-	-	-	547 049
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 249 448	-	-	-	-	-	2 249 448
Обязательные резервы	413 068	-	-	-	-	-	413 068
Средства в кредитных организациях	4 743 132	-	-	-	-	-	4 743 132
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 049 381	4 628 984	3 057 460	5 506 888	2 618 239	-	16 860 952

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 757 839	-	-	-	-	-	5 757 839
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	22 954	34 750	973 484	454 404	4 733 774	-	6 219 366
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	181 037	181 037
Требование по текущему налогу на прибыль	40 495	-	-	-	-	-	40 495
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	675 606	675 606
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 747	-	-	-	325 129	48 426	398 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 888 196	236 966	-	-	-	2 125 162
Прочие активы	50 186	309 702	888	-	-	-	360 776
Итого активов	14 485 231	6 861 632	4 268 798	5 961 292	7 677 142	905 069	40 159 164
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 504 060	11 096 823	5 674 885	3 014 442	-	-	34 290 210
средства кредитных организаций	2 998 904	-	-	-	-	-	2 998 904
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 505 156	11 096 823	5 674 885	3 014 442	-	-	31 291 306
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	997 325	9 245 540	5 566 845	2 385 645	-	-	18 195 355
Выпущенные долговые обязательства	-	109 439	50 668	-	-	-	160 107
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	109 439	50 668	-	-	-	160 107
Прочие обязательства	127 039	50 470	9 353	4 611	65 347	-	256 820
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41	6 543	3 739	18 258	-	-	28 581
Итого обязательств	14 631 140	11 263 275	5 738 645	3 037 311	65 347	-	34 735 718
Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	-	684 102	395 772	1 150 119	-	-	2 229 993
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(145 909)	(5 085 745)	(1 865 619)	1 773 862	7 611 795	905 069	3 193 453
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(145 909)	(5 231 654)	(7 097 273)	(5 323 411)	2 288 384	3 193 453	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением вложений в дочерние и зависимые организации, которые отнесены к категории «Срок не определен».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
Денежные средства	489 261	-	-	-	-	-	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 795 288	-	-	-	-	-	1 795 288
Обязательные резервы	420 477	-	-	-	-	-	420 477
Средства в кредитных организациях	559 489	-	-	-	-	-	559 489
Чистая ссудная задолженность	1 678 111	5 552 182	5 595 611	9 221 613	2 652 268	-	24 699 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 182 810	-	-	-	-	140 000	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	140 000	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	28 533	-	1 559 125	1 705 387	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	122	-	-	-	-	-	122
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	879 503	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	24 747	-	325 000	42 430	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	598 043	1 661 853	-	-	-	2 259 896
Прочие активы	248 779	73 598	-	2 991	4 307	3 053	332 728
Итого активов	15 953 860	6 252 356	7 282 211	10 783 729	4 686 962	1 064 986	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 242 543	-	-	-	-	-	5 242 543
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 913 687	4 358 174	8 532 237	9 599 628	-	-	34 403 726
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 755 910	3 496 580	5 877 667	8 899 648	-	-	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	48 518	-	-	48 518
Прочие обязательства	234 011	221 675	1 868	98	31 864	18 445	507 961
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 564	9 449	4 324	17 283	-	-	89 620
Итого обязательств	17 448 805	4 589 298	8 538 429	9 665 527	31 864	18 445	40 292 368
Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	321 756	954 892	401 670	1 215 792	-	-	2 894 110
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 816 701)	708 166	(1 657 888)	(97 590)	4 655 098	1 046 541	2 837 626
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 816 701)	(1 108 535)	(2 766 423)	(2 864 013)	1 791 085	2 837 626	

7.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/перерасмещениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются профильным подразделением на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

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 срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязательства не несущие процентный риск	Итого
30 сентября 2018 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	11 295 732	6 029 073	6 698 376	16 267 939	2 442 436	13 404 806	56 138 362
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	12 746 722	9 932 617	5 954 240	9 328 497	-	15 571 070	53 533 146
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 сентября 2018 года	(1 450 990)	(3 903 544)	744 136	6 939 442	2 442 436	(2 166 264)	2 605 216
30 сентября 2019 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	3 741 305	4 919 713	4 487 894	10 893 121	7 030 480	13 381 152	44 453 665
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	3 279 884	11 213 878	6 216 298	4 657 152	-	15 746 530	41 113 742
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 сентября 2019 года	461 421	(6 294 165)	(1 728 404)	6 235 969	7 030 480	(2 365 378)	3 339 923

В качестве метода оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»⁶.

Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

7.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «Российская Федерация» по конечному гаранту. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

⁶ В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	547 049	-	-	547 049
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 249 448	-	-	2 249 448
Обязательные резервы	413 068	-	-	413 068
Средства в кредитных организациях	786 672	3 956 460	-	4 743 132
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 822 999	37 640	313	16 860 952
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 757 839	-	-	5 757 839
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 219 366	-	-	6 219 366
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	180 975	62	-	181 037
Требование по текущему налогу на прибыль	40 495	-	-	40 495
Отложенный налоговый актив	675 606	-	-	675 606
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 302	-	-	398 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 125 162	-	-	2 125 162
Прочие активы	321 534	38 883	359	360 776
Итого активов	36 125 447	4 033 045	672	40 159 164
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 104 887	129 033	12 056 290	34 290 210
средства кредитных организаций	2 998 890	-	14	2 998 904
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 105 997	129 033	12 056 276	31 291 306
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 709 102	7 956	2 478 297	18 195 355
Выпущенные долговые обязательства	160 107	-	-	160 107
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	160 107	-	-	160 107
Прочие обязательства	256 615	104	101	256 820
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 539	-	42	28 581
Итого обязательств	22 550 148	129 137	12 056 433	34 735 718
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 759 539	-	-	11 759 539
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 229 993	-	-	2 229 993
Условные обязательства некредитного характера	2 309	-	-	2 309
Итого внебалансовых обязательств	13 991 841	-	-	13 991 841

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	489 261	-	-	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 795 288	-	-	1 795 288
Обязательные резервы	420 477	-	-	420 477
Средства в кредитных организациях	183 553	375 795	141	559 489
Чистая ссудная задолженность	24 063 194	40 634	595 957	24 699 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 322 810	-	-	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	140 000	-	-	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	122	-	-	122
Отложенный налоговый актив	879 503	-	-	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	392 177	-	-	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 259 896	-	-	2 259 896
Прочие активы	299 379	32 996	353	332 728
Итого активов	44 978 228	449 425	596 451	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 242 543	-	-	5 242 543
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 393 574	170 498	11 839 654	34 403 726
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 940 905	153 817	1 935 083	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	48 518	-	-	48 518
Прочие обязательства	507 496	325	140	507 961
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	89 595	-	25	89 620
Итого обязательств	28 281 726	170 823	11 839 819	40 292 368
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 959 750	-	-	13 959 750
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 894 110	-	-	2 894 110
Условные обязательства некредитного характера	5 041	-	-	5 041
Итого внебалансовых обязательств	16 858 901	-	-	16 858 901

7.6. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Банком

принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

К факторам возникновения операционного риска относятся.

Внутренние факторы:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур осуществления направлений деятельности, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение персоналом Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- нарушение Банком или его персоналом банковского, гражданского, трудового и иного законодательства Российской Федерации, неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, нарушение обычаев делового оборота.

Внешние факторы:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные (чрезвычайные) внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке установлена следующая классификация рисков:

- Риски персонала - неисполнение (ненадлежащее исполнение) работниками своих служебных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности; совершение работниками действий, не входящих в область их компетенции (превышение служебных полномочий); совершение работниками непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) в процессе совершения операций и др.

- Риски организации и контроля бизнес-процессов - некорректность организационной структуры Банка, устанавливающей состав, подчиненность, взаимосвязи структурных подразделений и должностных лиц, приводящая к дублированию функций, «выпадению» отдельных функций в реализуемых процессах и т.д.

- Системно-технологические риски - неадекватность конфигурации используемого в Банке оборудования и технических средств; некорректность установленного в Банке порядка применения оборудования и технических средств, используемого при совершении банковских операций; самопроизвольные сбои в работе оборудования, включая сбои вычислительной техники и программного обеспечения, приводящие к несанкционированным изменениям данных учетной системы и др.

- Риски внешних лиц - совершение клиентами, контрагентами ошибочных действий при исполнении своих обязательств перед Банком; свершение внешними лицами умышленных (криминальных), мошеннических действий с целью причинения ущерба Банку, его клиентам и контрагентам и др.

- Риски внешней среды - стихийные бедствия, природные и техногенные катастрофы, эпидемии, социальные потрясения и др.

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности Банка в случае реализации событий операционного риска (COP).

Оценка операционных рисков осуществляется на основе фактических данных о COP (внешних и внутренних) и экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки на основе анкет-вопросников).

Для оценки операционных рисков в Банке могут применяться следующие группы методов: балльно-весовые, сценарного анализа, статистические. Различие между перечисленными

группами методов оценки риска заключается в характере используемых данных и алгоритмов расчетов. При этом все методы имеют своей целью оценить вероятность возникновения и размер операционного убытка, который может быть нанесен Банку в результате наступления события рассматриваемого вида риска, и затем обобщить эти величины в агрегированный показатель уровня риска (средний ущерб, ожидаемый с заданной вероятностью).

Мониторинг операционного риска осуществляется с целью контроля состояния и динамики показателей СОР в следующих направлениях:

- мониторинг операций Банка, отраженных на аналитических счетах бухгалтерского учета, связанных с проявлением СОР (недостачи, штрафы, пени, неустойки);
- мониторинг процесса выявления и фиксации СОР структурными подразделениями Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Минимизация операционного риска предполагает пересмотр оценок эффективности осуществляемых в Банке операций с учетом присущего им уровня операционного риска и по результатам принятия следующих решений:

- принятии риска «как есть», без ввода дополнительных контрольных мероприятий (в случае, если затраты на контрольные мероприятия превышают ожидаемый эффект от их внедрения, и ожидаемый уровень потерь в результате возможных СОР расценивается как приемлемый);
- изменении технологии внутренних процессов за счет внедрения дополнительных контрольных мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска;
- минимизации издержек, т.е. изменение технологии внутренних процессов, направленное на повышение рентабельности данного вида деятельности за счет снижения уровня затрат, предполагая, что такое снижение позволит скомпенсировать ожидаемые потери в результате реализации СОР;
- отказ от дальнейшего осуществления данного вида деятельности.

Минимизация операционного риска может предполагать проведение как внутренних, так и внешних контрольных мероприятий. Внутренние контрольные мероприятия могут быть превентивными или корректирующими. К внешним мероприятиям относится страхование и аутсорсинг.

Частью операционного риска в Банке выступают:

- правовой риск,
- регуляторный риск
- риск потери деловой репутации.

Управление правовым и регуляторным рисками осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Выявление правового и регуляторного рисков заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы, изменений в ней (изменения в правовом регулировании, в законодательстве РФ);
- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;
- анализ подверженности правовому и регуляторному рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов;
- анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ;
- анализ материалов проверок деятельности Банка, проведенных надзорными органами, а также Департаментом внутреннего аудита и Управлением внутреннего контроля.

Оценка уровня правового и регуляторного рисков предполагает оценку вероятности

наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях обеспечения поддержания правового и регуляторного рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (согласование условий договоров до их заключения; установление порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг; установление подотчетности руководителей и работников Банка);
- сбор и анализ информации о фактах проявления риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях оценки и мониторинга правового риска в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, факторах увеличения правового риска.

В целях оценки и мониторинга регуляторного риска в Банке ведется база данных событий регуляторного риска. По каждому событию регуляторного риска определяется вероятность его повторения в будущем, оценка возможных последствий, а также рекомендации по снижению уровня регуляторного риска и/или предупреждению наступления аналогичного события регуляторного риска в будущем.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;
- идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

В целях обеспечения эффективного выявления риска потери деловой репутации, а также его оценки в Банке создается и ведется база данных о понесенных Банком убытках в результате потери деловой репутации.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

Минимизация риска потери деловой репутации предполагает осуществление следующих основных подходов:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства в области ПОД/ФТ;
- проведение идентификации клиентов, установление выгодоприобретателей в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой

информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка информационной политики, политики информационной безопасности не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- оперативное взаимодействие с клиентами и контрагентами с целью объяснения событий, связанных с угрозой потери Банком деловой репутации;
- привлечение аудиторских, рейтинговых и консультационных компаний для проведения внешнего аудита и рейтингования Банка, а также экспертиз для получения независимого заключения и представления его клиентам и контрагентам Банка, усиления рыночных его позиций, привлечения клиентов и инвесторов.

8. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью его корпоративной культуры.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК Банка включает:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в Банке устанавливаются лимиты плановых (целевых) показателей и сигнальных значений для рисков, которые определены для Банка как значимые.

Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка (группы).

Индивидуальные лимиты: ограничение по отдельным видам операций/продуктам; ограничение по операциям с одним контрагентом (активные и пассивные операции); ограничение по полномочиям принятия решений в разрезе одной операции/контрагента.

Агрегированные лимиты: ограничение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (ГСЗ); ограничение суммарного объема связанных требований (групп связанных требований) Банка к акционерам, инсайдерам, связанным с Банком лицам или иное; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам в разрезе условий продуктов (срока кредитования или срока размещения, обеспеченности, валютной составляющей или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка по продуктам, предоставленным в рамках полномочий уполномоченных органов/должностных лиц Банка:

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. В течение отчетного периода Банком не признавались иные расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним в составе капитала, кроме отраженных в пункте 6.2.1. данной Пояснительной информации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

(i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России:

- для норматива Н1.1 в размере 4,5%;
- для норматива Н1.2 в размере 6%;
- для норматива Н1.0 в размере 8%;
- для норматива Н1.4 в размере 3%;

(ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 30 сентября 2019	По состоянию за 31 декабря 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	14.508	12.038
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4.5%	10.960	9.156
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	13.810	11.342
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	13.086	12.927

9. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 30 сентября 2019 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

10.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отношении участия Банка в других организациях в пункте 6.1.5 раскрыты структура и доля вложений в дочерние компании, зависимые организации и прочие связанные стороны.

10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Ниже указаны операции со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	91	-	91
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 30.09.2019: 7,5% - 12,3%; 31.12.2018: 7,0% - 11,0%)	-	7 575	758 615	-	-	766 190
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	180 976	-	180 976
Прочие активы	3	10	3 839	246	-	4 098
Всего активов	3	7 585	762 454	181 313	-	951 355
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 30.09.2019: 0,0% - 8,1%; 31.12.2018: 0,0% - 8,0%)	1 230 171	98 499	892 256	362 084	46 926	2 629 936
средства кредитных организаций	-	-	-	358 034	-	358 034
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 230 171	98 499	892 256	4 050	46 926	2 271 902
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	63 941	98 061	-	-	47 161	209 163
Прочие обязательства	-	38	1 956	27 561	9	29 564
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	653	-	-	653
Всего обязательств	1 230 171	98 537	894 865	389 645	46 935	2 660 153
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	109 569	7 546 655	-	7 656 224
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	10 031	-	-	10 031

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Прибыли и убытки						
Процентные доходы, всего, в том числе:	32 483	385	61 553	327	-	94 748
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	1 784	327	-	2 111
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 483	385	59 769	-	-	92 637
Процентные расходы, всего, в том числе:	60 615	3 621	16 948	2 637	565	84 386
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	2 637	-	2 637
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 615	3 621	16 948	-	565	81 749
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(28 132)	(3 236)	44 605	(2 310)	(565)	10 362
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	112 500	(58)	(27 563)	-	-	84 879
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	(430)	-	-	(430)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84 368	(3 294)	17 042	(2 310)	(565)	95 241
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 881	103	2 972	(590 965)	-	(578 009)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	127 941	8 678	47 476	(74 184)	4 856	114 767
Комиссионные доходы	1 806	116	10 310	5 899	-	18 131
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(5 702)	(14)	-	(5 716)
Прочие операционные доходы	804	325	242 140	35 831	122	279 222
Чистые доходы (расходы)	224 800	5 928	314 238	(625 743)	4 413	(76 364)
Операционные расходы	418	105 573	2 128 453	138	79	2 234 661
Прибыль (убыток) до налогообложения	224 382	(99 645)	(1 814 215)	(625 881)	4 334	(2 311 025)
Прибыль (убыток) за отчетный период	224 382	(99 645)	(1 814 215)	(625 881)	4 334	(2 311 025)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	193	-	193
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 31.12.2018: 7,0% - 11,0%; 31.12.2017: 0,0% - 22,0%)	592 500	74	1 328 500	-	-	1 921 074
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	140 000	-	140 000
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	140 000	-	140 000
Прочие активы	3	49	2 166	177	-	2 395
Всего активов	592 503	123	1 330 666	140 370	-	2 063 662
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	-	226 142	-	226 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка: 31.12.2018: 0,0% - 8,0%; 31.12.2017: 0,0% - 9,5%)	1 549 121	162 171	1 260 555	3 626	51 394	3 026 867
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	210 708	162 043	-	100	51 390	424 241
Прочие обязательства	2	54	5 188	39 552	6	44 802
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2	-	-	2
Всего обязательств	1 549 123	162 225	1 265 745	269 320	51 400	3 297 813
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	100 000	7 367 172	-	7 467 172

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
Раздел 1. О прибылях и убытках							
Процентные доходы, всего, в том числе:	32 326	1	17 132	1 795	14 011	-	65 265
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	1 795	-	-	1 795
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 326	1	17 132	-	14 011	-	63 470
Процентные расходы, всего, в том числе:	66 149	3 192	12 559	23 246	-	284	105 430
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	23 246	-	-	23 246
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 149	3 192	12 559	-	-	284	82 184
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(33 823)	(3 191)	4 573	(21 451)	14 011	(284)	(40 165)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(154 500)	-	726 066	26 847	-	-	598 413
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	16	-	-	-	16
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(188 323)	(3 191)	730 639	5 396	14 011	(284)	558 248
Чистые доходы от операций с	-	-	-	979	-	-	979

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 405	393	3 175	2 544 160	-	-	2 592 133
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(299 985)	(14 722)	(48 589)	1 080	-	(5 288)	(367 504)
Комиссионные доходы	1 318	222	9 496	4 234	140	-	15 410
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	5	(162 479)	-	-	(162 474)
Прочие операционные доходы	-	52	389	1 388	1	12	1 842
Чистые доходы (расходы)	(442 585)	(17 246)	695 115	2 394 758	14 152	(5 560)	2 638 634
Операционные расходы	-	(132 898)	(1 338 386)	(600 566)	-	-	(2 071 850)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(442 585)	(150 144)	(643 271)	1 794 192	14 152	(5 560)	566 784
Возмещение (расход) по налогам							
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(442 585)	(150 144)	(643 271)	1 794 192	14 152	(5 560)	566 784
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности							
Прибыль (убыток) за отчетный период	(442 585)	(150 144)	(643 271)	1 794 192	14 152	(5 560)	566 784
<hr/>							
Раздел 2. О прочем совокупном доходе							
Прибыль (убыток) за отчетный период	(442 585)	(150 144)	(643 271)	1 794 192	14 152	(5 560)	566 784
Финансовый результат за отчетный период	(442 585)	(150 144)	(643 271)	1 794 192	14 152	(5 560)	566 784

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

10.3. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)

30 сентября 2019 30 сентября 2018

<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	101 197	70 212
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	60 680
- Прочее	1 355	819
Итого	102 552	131 711

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

В соответствии с п.11 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами.

12. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Согласно п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк, как Головная кредитная организация банковской группы, в настоящей пояснительной информации дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках на индивидуальной основе, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

12.1. Таблица 1.1. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 30 сентября 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 035 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	273 769

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	34 290 210	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 117 762	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 117 762
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	273 769
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	273 766
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	398 302	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 211	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 211	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 211

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	675 606	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	615 364	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	615 364
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	60 242	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	33 581 289	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 035 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	383 828
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 367 408	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 205 478	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 205 478

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	383 825	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	383 828
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	383 825
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	392 177	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 985	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 985	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 985
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	879 503	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	673 321	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	673 321
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	206 182	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	39 481 281	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

12.2. Таблица 2.1. «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

Далее приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.10.2019 года и на предыдущую отчетную дату 01.07.2019 года:

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 894 043	35 867 533	2 791 523
2	при применении стандартизированного подхода	34 894 043	35 867 533	2 791 523
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	88 171	113 931	7 054
7	при применении стандартизированного подхода	88 171	113 931	7 054
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	378 480	161 292	30 278
21	при применении стандартизированного подхода	378 480	161 292	30 278
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	3 712 275	3 712 275	296 982
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	150 605	187 590	12 048
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого	39 223 574	40 042 621	3 137 886
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

12.3. Таблица 3.3. «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в пункте 6.1.12. данной Пояснительной информации.

12.4. Таблица 3.4. «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций без учета величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 956 460	375 935
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	37 953	968 377
<i>банкам - нерезидентам</i>	277	3 318
<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	37 676	965 059
<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	9 032 129	13 656 582
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	9 032 129	13 656 582
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 184 999	11 903 941
<i>банков - нерезидентов</i>	14	-
<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	9 701 966	9 817 177
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	2 483 019	2 086 764

12.5. Таблица 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"»

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не имеет данных для заполнения.

12.6. Таблица 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П»

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П» представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 30 сентября 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 479 191	34.49	855 060	9.31	230 845	-25.18	-624 215
1.1	ссуды	2 416 162	35.09	847 720	9.14	220 800	-25.95	-626 920
2	Реструктурированные ссуды	2 994 929	14.69	439 881	0.58	17 316	-14.11	-422 565
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 353 695	20.03	271 115	1.02	13 835	-19.01	-257 280
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	411 253	39.06	160 646	1.41	5 788	-37.65	-154 858

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 296 731	23.09	992 282	1.80	77 184	-21.29	-915 098
1.1	ссуды	4 251 411	22.81	969 691	1.42	60 488	-21.39	-909 203
2	Реструктурированные ссуды	4 618 882	17.54	810 179	0.70	32 241	-16.84	-777 938
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	1 945 374	20.27	394 298	1.06	20 601	-19.21	-373 697

	предоставлены м ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	387 635	40.70	157 760	0.45	1 729	-40.25	-156 031

12.7. Раздел XI «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации»

В таблице ниже указана информация о значениях показателя финансового рычага и его основных компонентах:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.10.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	5 416 709	5 668 963	6 041 522	6 254 297	7 251 803
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	41 394 722	45 179 373	51 166 834	48 380 759	60 633 076
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	13.086	12.548	11.807	12.927	11.960

Информация о показателе финансового рычага раскрыта по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов и с изменением размера собственных средств (капитала), которые раскрыты в пункте 6 данной Пояснительной информации.

Расхождения между размером активов по данным отчетности формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются применением МСФО (IFRS) 9, а именно требования по балансовой стоимости активов в подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражаются с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации" формы 0409813.

12.8. Раздел XII «Информация о системе оплаты труда»

В соответствии с Указанием 4482-У в настоящем разделе Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующую текстовую информацию:

12.8.1. Специальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Уставом Банка предусмотрено, что в компетенцию Совета директоров входят вопросы организации, мониторинга и контроля за реализацией политики Банка в области оплаты труда и материального стимулирования, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление риска-ми, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором п. 2.1. Инструкции ЦБ РФ № 154-И, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации соответствующего комитета Совета директоров;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка (далее – Комитет) является органом Совета директоров Банка, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров Банка своих функций по общему руководству деятельностью Банка.

К компетенции Комитета относится предварительное рассмотрение, анализ и подготовка рекомендаций (заключений, проектов решений Совета директоров) по следующим вопросам:

- 1) определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении ими должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договоров, заключаемых с членами Правления;
- 2) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров, выплачиваемых Председателю Правления вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении им должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления;
- 3) предложения по определению размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров;
- 4) избрание членов комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам комитетов Совета директоров вознаграждений и компенсаций;
- 5) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждение (одобрение) документов в области кадровой политики и оплаты труда, в том числе устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, порядок определения нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных руководителей (работников), принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

- принятие решений (не реже одного раза в календарный год) о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение (не реже одного раза в календарный год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

6) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке и представление результатов оценки Совету директоров;

7) подведение итогов самооценки деятельности Совета директоров и представление итоговых результатов Совету директоров;

8) иные вопросы для достижения целей и реализации задач Комитета.

Решением Совета директоров от 06.12.2018 г., Протокол № 22 утвержден следующий персональный состав Комитета по назначениям и вознаграждениям:

Игнатова Е.С., член Совета директоров – Председатель комитета;

Зубков А.Э. – член комитета. Не является членом Совета директоров.

Цыпулев Ю.В. – член комитета. Не является членом Совета директоров, занимает должность Первого вице-президента-Директора по спецпроектам.

Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка.

Данные об опыте и квалификации членов Комитета по назначениям и вознаграждениям:

а. Игнатова Е.С. – Председатель Комитета. Образование: Московский государственный университет путей сообщения, квалификация - специалист в области международных экономических отношений. Опыт работы – СД Банка МФК с 2010 года.

б. Зубков А.Э. – член Комитета. Образование: Пражский экономический университет, Белорусский государственный экономический университет, специальность – финансы и кредит. Опыт работы: Исполнительный директор ООО «Группа ОНЭКСИМ» с 01 декабря 2018 года.

с. Цыпулев Ю.В. – член Комитета. Образование: Московский ордена Ленина энергетический институт, кандидат физико - математических наук. Опыт работы - Банк МФК Первый вице-президент – Директор по спецпроектам с 2010 года.

В 2019 году состоялось 2 заседания Комитета.

Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в течение отчетного периода Общим собранием акционеров Банка не принималось.

12.8.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Бизнес Навигатор» (ООО «АК «БиН», Аудитор) в ноябре 2018 года проведена независимая оценка системы оплаты труда, которая включала:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка на предмет соответствия системы оплаты труда Заказчика требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 (далее – Инструкция № 154-И) с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;

- анализ соответствия практики оплаты труда Банка документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

Проведенная Аудитором независимая оценка установила, что организация системы оплаты труда Банка требует внесения корректировок.

Аудитор рекомендует:

- в целях информирования Совета директоров Банка о состоянии системы оплаты труда, а также в целях снижения пруденциальных рисков, предусмотреть во внутренних регламентах периодичность и сроки проведения мониторинга системы оплаты труда, а также формат, ответственных лиц и сроки предоставления отчетов, предложений и рекомендаций по результатам мониторинга системы оплаты труда Совету директоров Банка. Отчет о результатах мониторинга должен также содержать информацию о периоде проведения мониторинга, об исполнителе, проводящем мониторинг;
- в целях снижения пруденциальных рисков утвердить на заседании Совета директоров Банка размер фонда оплаты труда отдельным решением;
- разработать прозрачную систему качественных и количественных показателей для соответствующих подразделений Банка с целью эффективного использования материального стимулирования работников Банка.

12.8.3. Описание сферы применения системы оплаты труда.

Банк, как головная кредитная организация банковской Группы, проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала в организациях-участниках Группы, включая работников подразделений, принимающих решения, которые могут повлечь за собой дополнительные риски для Группы, а также работников подразделений, в функции которых входит контроль и оценка рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда (размеры, порядок выплат заработной платы) регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы внутренними нормативными актами Банка и организаций - участников Группы.

Система оплаты труда – все действующие в организациях, входящих в состав Группы, виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, выплаты, компенсации и др.

Основные требования к системе оплаты труда, действующие в Группе:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных сотрудников: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска разглашения персональных данных сотрудников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями применяемого национального законодательства;
- необходимость учета в процессе построения и развития системы оплаты труда финансовых возможностей участников Группы: финансирование расходов, связанных с оплатой труда сотрудников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал, сформированного в соответствии с требованиями финансового планирования и утвержденного в установленном порядке.

Задачи системы оплаты труда:

- формирование имиджа надежного работодателя в регионе присутствия участников Группы;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета сотрудников организаций участников Группы, относительно локального рынка труда региона присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных сотрудников;
- развитие потенциала, компетенций сотрудников в направлениях, соответствующих потребностям Группы;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом в Группе.

12.8.4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Перечень должностей работников и членов исполнительных органов, принимающих риски в Банке по состоянию на 30 сентября 2019г.:

	Количество, чел
Председатель Правления	1
Члены Правления	5
Члены Кредитного комитета	8
Члены Комитета по управлению активами и пассивами	9
Заместитель Управляющего директора Департамента - Управляющий директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках	1
Директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках	1
Директор Управления операций на денежных рынках Департамента операций на финансовых рынках	1
Старший вице-президент, осуществляющий координацию деятельности Департамента по работе с проблемными и небанковскими активами	1
Директор Департамента по работе с проблемными и небанковскими активами	1

12.8.5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

05 июня 2018г. Советом Директоров (протокол №9) был рассмотрен вопрос об основных принципах системы мотивации работников банковской Группы МФК.

Принципы системы мотивации обеспечивают соответствие системы выплаты вознаграждений работникам с учетом результатов их деятельности (выполнение индивидуальных ключевых показателей эффективности), целевых показателей деятельности Группы в соответствии с утвержденной Стратегией развития и операционным результатом банковской Группы в целом.

Для оценки деятельности банковской Группы применяется показатель рентабельности активов ROA - прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы. Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является Бонусный пул, который рассчитывается из прибыли до налогообложения и корректируется в зависимости от достигнутого Группой значения ROA с учетом повышающих или понижающих коэффициентов.

Принципы материального стимулирования, заложенные в политике Банка в области материального стимулирования работников, могут применяться в отношении работников Таврического Банка (АО).

12.8.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

24 декабря 2018 года Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров были одобрены и рекомендованы к утверждению Советом директоров:

- Кадровая политика АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции;
- Политика в области оплаты труда работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции;
- Политика в области материального стимулирования работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции.

Вышеуказанные документы были утверждены Советом Директоров 15 января 2019 года протокол №1. В систему оплаты труда были внесены изменения в части принципов системы мотивации работников банковской Группы МФК, в том числе:

- введен новый показатель оценки деятельности банковской Группы - рентабельность активов ROA;
- установлен новый порядок формирования Бонусного пула Группы, который является источником для выплаты премий работникам,

- определен порядок распределения Бонусного пула Банка между ключевыми работниками Банка, работниками, принимающими риски и бизнес-подразделениями,
- установлен порядок формирования стимулирующих выплат по итогам деятельности за отчетный период работникам поддерживающих подразделений и работникам УРиВК (управление рисками и внутренний контроль),
- определен порядок премирования за реализацию продуктов в рамках продуктовой линейки Банка и ее производных по направлениям бизнеса.

12.8.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Структура и величина стимулирующих выплат должны соответствовать структуре корпоративного управления и политике в области управления рисками, поощрять осмотрительность при принятии рисков и способствовать осознанию принимаемых рисков с учетом действия принципа симметричности вознаграждения последствиям принятых рисков, что обеспечивает более точную оценку и повышает значение функций подразделений УРиВК. При этом работники подразделений УРиВК должны быть независимы, иметь достаточные полномочия и систему материального стимулирования, соответствующую статусу и специфике деятельности этих подразделений.

В системе вознаграждения работников подразделений УРиВК не должно быть конфликта интересов.

Политикой в области оплаты труда определено, что при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе в части работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Для работников УРиВК стимулирующие выплаты по итогам деятельности за отчетный период:

- составляют фиксированную величину, которая устанавливается решением Совета директоров и составляет не более 10% от величины фонда оплаты труда подразделений УРиВК за год;
- распределяются между работниками пропорционально фонду оплаты труда каждого работника за год (с учетом возможного увеличения оклада) с учетом коэффициента, рассчитанного как соотношение фактически отработанных сотрудником дней в течение отчетного периода к общему количеству рабочих дней отчетного периода, установленному производственным календарем. При этом дни командировки, дни оплачиваемого отпуска и дни пребывания работника на больничном признаются для целей расчета рабочими днями;
- распределение между работниками УРиВК осуществляется в зависимости от выполнения KPIs, утвержденных для каждого работника в отдельности в случае, если KPIs были утверждены.

Перечень должностей работников, относящихся к категории осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливается и актуализируется в случае необходимости соответствующим внутренним общебанковским приказом.

12.8.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения.

При определении размеров вознаграждений работников Банка учитываются:

- количественные показатели, характеризующие финансовую устойчивость кредитной организации, кредитный риск;

- качественные показатели, характеризующие изменение конкурентной позиции Банка на рынке, учитывающие нарушения законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации, нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности Банка.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не происходило.

12.8.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Показатели результатов деятельности Банка играют важную роль в определении нефиксированной части совокупного вознаграждения, поскольку позволяют согласовать интересы различных заинтересованных сторон за счет преобразования стратегических целей в операционные результаты, и, в конечном счете, отражают степень достижения работниками и Группы в целом поставленных перед ними целей и являются важным элементом согласования принципов вознаграждения с долгосрочными стимулами, а также с его корпоративной стратегией и общей системой управления рисками.

Для оценки деятельности Группы применяется количественный показатель рентабельности активов Группы (ROA) – прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы.

Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является бонусный пул.

Порядок определения и выплаты бонусного пула имеет существенные последствия для стимулирования работников.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

Общий бонусный пул корректируется в зависимости от достигнутого значения ROA с учетом поправочных коэффициентов. При значении ROA менее 0,9% применяется поправочный коэффициент, равный нулю и, соответственно, бонусный пул не формируется.

12.8.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования.

Система оплаты труда в Банке предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку размеров нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К таким работникам применяется отсрочка выплаты, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. К части бонуса, рассчитанного по чистому процентному доходу по кредитам, применяется рассрочка:

50% бонуса выплачивается в первый год,

20% – во второй год,

30% – в третий год (так как выплата процентов по большинству (почти 100%) кредитов начинается в срок до 1 года с даты выдачи кредита, и получение финансовых результатов по сделкам соответствует утвержденным графикам платежей).

12.8.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.

Банк может стимулировать работников выплатами премий, бонусов и иных выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, в целях повышения качества работы, поощрения инициативы и творческого отношения к работе.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Работники могут быть премированы одновременно за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий руководства Банка, за большой стаж работы в Банке, за выполнение дополнительного объема работ, достижение высоких результатов в работе.

К нефиксированной части оплаты труда также относятся премии за реализацию продуктов в рамках продуктовой линейки Банка и ее производных по направлениям бизнеса, которые являются одним из видов индивидуального поощрения работников по результатам работы.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

12.8.12. Информация о вознаграждениях.

Таблица 12.1. «Информация о размере вознаграждений», Таблица 12.2. «Информация о фиксированных вознаграждениях», Таблица 12.3. «Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях» подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Председатель Правления



/И.С. Антонов/

Главный бухгалтер

/К.Л. Истягин/

12 ноября 2019 года