

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**  
**ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

**Содержание**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации. ....	2
1.1 Общая информация о кредитной организации. ....	2
1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка. ....	5
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. ....	21
2.1 Денежные средства и эквиваленты. ....	21
2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	22
2.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. ....	22
2.4 Раскрытие информации о справедливой стоимости. ....	25
2.5 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. ....	27
2.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. ....	29
2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. ....	33
2.8 Долгосрочные активы для продажи. ....	37
2.9 Информация об операциях аренды. ....	38
2.10 Прочие активы. ....	39
2.11 Средства кредитных организаций. ....	40
2.12 Средства клиентов. ....	41
2.13 Государственные субсидии. ....	42
2.14 Выпущенные долговые обязательства. ....	42
2.15 Прочие обязательства. ....	44
2.16 Условные обязательства и условные активы. ....	45
2.17 Средства акционеров (уставный капитал). ....	45
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	46
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале. ....	49
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств. ....	50
6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. ....	51
7. Информация об управлении капиталом. ....	67
8. Операции со связанными сторонами. ....	69
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам. ....	72

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации.**

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: [consultant@pskb.com](mailto:consultant@pskb.com)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.pskb.com>

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
5. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию 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) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

Банк является членом Ассоциации Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, UnionPay International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и ее региональных отделений в зоне присутствия Банка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер по реестру – 705).

### ***Информация о рейтингах международного и (или) российского рейтингового агентства.***

19.08.2019 г. международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с уровня «BB-» до «BB», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B»;

Рейтинг устойчивости повышен с уровня «b-» до «bb»;

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

15 мая 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

### ***Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.***

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк имеет 70 точек присутствия в 40 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 4 филиала (2018: 6) в городах Санкт-Петербург, Москва, Екатеринбург и Челябинск, 7 операционных офисов (2018: 7) и 58 дополнительных офисов (2018: 45).

### ***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.***

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2018 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 17 рублей 55 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 297 180 011,70 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшуюся после выплаты дивидендов по акциям Банка сумму чистой прибыли Банка учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

### ***Информация о характере операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий) Банка.***

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
  - кредитование на рынке МБК;
  - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
  - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
7. выдачу банковских гарантий;
8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;

10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
11. депозитарные операции;
12. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
13. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Contact», «Золотая корона».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года.***

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы	63 097 214	59 638 757
Обязательства	54 312 283	51 828 179
Капитал*	8 415 846	7 722 334

\*Капитал на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Прибыль за отчетный период	1 088 840	1 144 874
Финансовый результат за отчетный период	1 189 791	1 144 706

### ***Краткий обзор экономической среды.***

Российская экономика в 2019 году функционировала в условиях высоких геополитических рисков, санкционного давления западных стран, сильной зависимости от мировых цен на сырьевые ресурсы, закрытого доступа к внешним рынкам капитала, продолжающихся институциональных реформ.

В 2019 году рост экономики России продолжился, но этот рост не является устойчивым и во многом связан с разовыми факторами. Рост ВВП, по оценке Минэкономразвития России, в 3 квартале ускорился до 1,9% г/г (год/к году) и составил 1,2 % г/г в целом за 9 месяцев.

В отраслевом разрезе основной вклад в экономический рост внесло промышленное производство. В июле–сентябре значительный вклад в рост (0,2 п.п.) также внесло сельское хозяйство на фоне увеличения сборов основных культур. Сопоставимый положительный вклад (0,3 п.п.), по оценке, внесла оптовая и розничная торговля. Динамика в других базовых отраслях – строительстве, транспортно-логистическом комплексе – оставалась слабой или отрицательной.

Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0 % г/г в 3 квартале 2019 года), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения.

В этих условиях в 4 квартале 2019 года Минэкономразвития России ожидает замедления роста ВВП до 1,4–1,5 % г/г.

В банковском секторе продолжается тенденция снижения процентных ставок. Нисходящая динамика ставок наблюдается в корпоративном и розничном сегментах депозитного и кредитного рынка. За 9 месяцев 2019 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 7,75% до 7,0 % годовых.

По данным Банка России активы банковского сектора с начала года выросли на 1,5% (за аналогичный период (а.п.) 2018 года рост на 4,6%) и составили 95,5 трлн. рублей. Собственные средства банков выросли на 4,2% (оценка) (за а.п. 2018 года – 6,4%).

Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 1,5% (за а.п. 2018 года рост на 8,9%) и составил 33,9 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 01.10.2019 года составил 8,0% по сравнению с 6,3 % на начало года. Ситуация с «плохими кредитами» сильно варьируется по отраслям.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 14,8% (за а.п. 2018 года – 16,4%). Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 01.10.2019 года составил 4,7% по сравнению с 5,1% на начало года. При этом годовые темпы роста необеспеченного розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, несмотря на меры, предпринимаемые Банком России по «охлаждению» рынка необеспеченного потребительского кредитования.

Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала 2019 года снизились на 3,4% (за а.п. 2018 года рост составил 4,5%). Вклады населения выросли с начала года на 3,1% (за а.п. 2018 года – 3,6%).

По итогам 9 месяцев прибыль банковской системы выросла на 40,5% и составила 1 500,9 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 1 068,2 млрд. рублей.

### **1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с:

- Указанием Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

- Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **Отчетный период и единицы измерения.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной финансовой отчетности.

	<u>На 01.10. 2019</u>	<u>На 01.01. 2019</u>
Руб./доллар США	64,4156	69,4706
Руб./евро	<u>70,3161</u>	<u>79,4605</u>

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию за 2018г.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, включает в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2019 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2018 года.

### **Сведения о событиях после отчетной даты.**

До даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

### **Изменения в учетной политике.**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года) вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после отчетной даты, заменив МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступил в действие в Банке применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г.

С 1 января 2019 г. вступили в силу следующие нормативные документы Банка России:

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П (далее-604-П) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);

- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П (далее-605-П) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П (далее-606-П) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);
- Указание Банка России от 18.12.2018г. № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Нормативные акты Банка России, написанные с учетом требований МСФО (IFRS) 9, кардинальным образом изменили порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учета указанных в них операций и формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### ***Классификация и оценка.***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются по следующим категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПД),
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СПУ).

Производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора, весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Руководствуясь нормами МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок классификации и оценки финансовых инструментов и классифицировал финансовые инструменты на 01.01.2019 года следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов, выданных по специальным программам «Дельтакредит» («Росбанк ДОМ»), «Дом РФ», «Военная ипотека»), оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- депозиты физических и юридических лиц - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- ценные бумаги, удерживаемые «до погашения» - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные по специальным программам «Дельтакредит» («Росбанк Дом»), «Дом РФ», «Военная ипотека» - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- торговый портфель ценных бумаг – ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

### ***Обесценение.***

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ) вместо модели понесенных убытков.

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые инструменты.

ОКУ представляют собой ожидаемую сумму недополучения денежных средств в течение определенного срока действия финансового инструмента.

Банк оценивает резерв под ОКУ в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оценен в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

### ***Переходные положения.***

При переходе на требования МСФО (IFRS) 9 Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, отражены в составе нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 01.01.2019.

Сравнительная информация за период 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией за 9 месяцев 2019 года, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Первоначальные корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 в сумме 81 742 тыс. руб. отражены в составе нераспределенной прибыли, в т.ч. на нераспределенную прибыль отнесено 461 412 тыс. руб., на нераспределенный убыток отнесено 379 670 тыс. руб.

На 01.01.19 Банк не применял оценку обязательств по выданным банковским гарантиям, выданным до 01.01.19, по которым было полностью получено комиссионное вознаграждение.

### ***Основные положения учетной политики.***

Учетная политика ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на 2019 год утверждена решением Председателя правления Банка (приказ № 1384 от 29 декабря 2018г.).

### ***Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.***

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.



Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовки отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и обязательства в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

### **Финансовые инструменты.**

Финансовые инструменты отражаются в бухгалтерской отчетности Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П. В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в бухгалтерской отчетности Банка по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности.

Наилучшим показателем текущей справедливой стоимости финансовых инструментов является использование котировок активного рынка. При этом справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании примененного метода оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – котируемые цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к Уровню 1, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по тождественным финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), подразумеваемая волатильность котируемых опционов, кредитные спреды и т.п.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости финансовых инструментов включают в себя:

- данные биржевых календарных систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых календарных систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- иные официальные источники.

#### ***Критерии активного рынка.***

Активным рынком в целях определения справедливой стоимости признается рынок, на котором операции с соответствующими финансовыми инструментами совершаются на регулярной основе, в достаточном объеме и информация о котировках финансовых инструментов оперативно и регулярно раскрывается источником информации.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов Банк принимает во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разницу между ценами спроса и предложения финансовых инструментов, объем сделок с финансовыми инструментами (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансовых инструментов без существенной потери стоимости с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и другие факторы.

*По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, критериями Активного рынка являются (при одновременном выполнении):*

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством страны организатора торговли;
- информация об их ценах (Котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- наличие по ценной бумаге на конец дня «Средневзвешенной цены», определяемой организатором торгов

и/или

- наличие «Средневзвешенной цены» в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10 (десяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;

- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5 (пяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,1 (ноль целых одна десятая) % от объема выпуска в обращении в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

Основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

*По ценным бумагам, обращающимся преимущественно на внебиржевом рынке (еврооблигациям), критериями Активного рынка является:*

- значение уровня BVAL от 10 (десяти) до 7 (семи) баллов включительно;
- наличие цены закрытия, раскрываемой агентством Bloomberg, в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, или иных котировок, определенных в соответствии с п. 4 Порядка № 10-66/пз-н.
- изменение цены за последние 30 (тридцать) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, не превышало 20 (двадцать)%;
- количество участников рынка, чьи котировки публично доступны 3 (три) и более;
- разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 500 (пятисот) б.п.

Основным рынком (основным источником информации) является информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

*Для производных финансовых инструментов критериями Активного рынка являются (при одновременном выполнении):*

- методика заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств (далее российские или иностранные фондовые биржи);
- информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данными ПФИ совершаются на регулярной основе. Под регулярностью совершения операции понимается осуществление хотя бы одной сделки с данным ПФИ в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество дней, в которые заключались сделки, не менее 5 (пяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

Основным рынком (основным источником информации) является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

*Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:*

- на организованном рынке - для ценных бумаг, у которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней от первичной даты размещения;
- не на организованном рынке - для ценных бумаг, у которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней от первичной даты размещения;
- дополнительных выпусков ценных бумаг и депозитарных расписок в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Банк признает рынок по финансовому инструменту неактивным, если не выполняются все критерии активности для данного финансового инструмента.

### ***Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка.***

В условиях Активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

*Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается:*

Для долевых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММВБ - РТС».

Для долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММВБ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 (тридцать) календарных дней.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, указанных выше более, чем одним источником информации, для определения справедливой стоимости финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.;

BLOOMBERG / REUTERS;

СРО НФА.

*Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.*

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (преимущественно на внебиржевом рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается средняя цена между LOW и HIGH (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, а в случае ее отсутствия - цена фиксинга СРО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 (тридцати) календарных дней.

Для ПФИ надежно определенной справедливой стоимостью признается раскрываемая организатором торговли цена последней сделки/вариационная маржа на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости конкретного ПФИ, но не позже 30 (тридцати) календарных дней:

Для ПФИ (кроме фьючерсов/форвардов), базовым активом которых является валютная пара, ценные бумаги и фондовые индексы признается цена последней сделки.

Для ПФИ (фьючерсов/форвардов), на валютную пару, на ценные бумаги и фондовые индексы является вариационная маржа.

Если имеется несколько активных рынков для ПФИ, то для определения справедливой стоимости принимается информация от того источника, который больше всего удовлетворяет следующим требованиям в порядке уменьшения их приоритета:

- наиболее поздняя дата информации;
- наибольший объем операций с данным ПФИ;
- наиболее благоприятный для Банка режим доступа и совершения сделок с ПФИ.

### ***Определение справедливой стоимости при отсутствии активного рынка.***

В случае отсутствия Активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании Исходных данных 2-го уровня и ниже. В зависимости от

вида исходных данных, которые доступны по ним на момент проведения оценки, Банк использует различные методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод (если котировки оцениваемого финансового инструмента отсутствуют);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков) (если на рынке не обращаются финансовые инструменты со схожими характеристиками)

Для ПФИ Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов и/или данных информационных систем BLOOMBERG, REUTERS в соответствии с п. 3.5 Указания от 07.10.2014 №3413-У1.

Применяемый метод расчета и расчет справедливой стоимости финансового инструмента оформляется профессиональным суждением.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,

- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

*Амортизированная стоимость* - сумма, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Процентные доходы по финансовому активу - доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы по финансовому активу - доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 Банком приняты и отражены в учетной системе следующие критерии существенности для оценки стоимости финансовых инструментов: существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту, существенность затрат по сделке, существенность отклонения от рынка, существенность модификации, существенность комиссий по сделке.

Комиссионные доходы по гарантиям являются существенными безотносительно суммы комиссий.

### *Денежные средства и их эквиваленты.*

В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### *Ценные бумаги.*

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента-ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом п. В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от их классификации.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П.

Амортизированная стоимость определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9 («истекает срок действия прав на ценную бумагу и Банк передает финансовый актив»).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9 (Банк «передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на бумагу и не сохраняет контроль над ней»).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала. В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

### ***Сделки по покупке или продаже финансовых активов.***

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки – в балансе Банка сделки отражаются с момента их заключения в порядке, определенном Банком России в положении 579-П.

### ***Кредиты.***

При первоначальном признании кредиты клиентам оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке.

После первоначального признания кредиты, удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», удерживаемые Банком с целью получения предусмотренных договором денежных потоков учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам, не удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», после первоначального признания учитываются Банком по справедливой стоимости с отражением через прочий совокупный доход.



Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату, при этом вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Реструктурированные кредиты - кредиты, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

### ***Банковские гарантии.***

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения договора равна величине полученного комиссионного вознаграждения.

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания Банк оценивает договор банковской гарантии по наибольшей величине из:

- i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5 МСФО 9
- и
- ii) первоначально признанной суммы обязательства за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

### ***Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.***

Банк ведет учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.***

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости на момент признания. Банк на регулярной основе проводит переоценку справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных активов не отличается существенно от их справедливой стоимости. По данному классу активов признается только уценка.

### ***Условные обязательства некредитного характера.***

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

### ***Ценности и документы.***

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

### ***Налогообложение.***

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с

использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

### ***Доходы и расходы.***

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### ***Процентные доходы/расходы.***

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам также относятся комиссионные доходы по операциям, приносящим процентный доход, взимание которых неразрывно связано с основным договором, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

К процентным расходам относятся затраты по сделке связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### *Операционные доходы/расходы.*

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

### *Учет государственных субсидий.*

При учете и раскрытии информации о государственных субсидиях Банк применяет МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Государственные субсидии отражаются в учете по справедливой стоимости полученных или ожидаемых к получению денежных средств (монетарные субсидии).

Государственные субсидии не признаются Банком до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (а) Банк выполнит связанные с ними условия; и
- (б) субсидии будут получены.

Государственные субсидии Банк признает в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Банк относит доходы от государственных субсидий по программам кредитования к другим доходам, носящим разовый, случайный характер, которые отражаются в ОФР по символу 29407.

### ***Информация об изменениях в Учетной политике Банка.***

Во третьем квартале 2019 г. в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учета отдельных операций и их отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. 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. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

*Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки.*

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) всех категорий финансовых активов в соответствии как с МСФО (IFRS) 9, требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ОКУ основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на портфельной основе;
- разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными (например, уровень безработицы и стоимость обеспечения), а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;

*Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд,

включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

*Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты.*

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2018 год и за 3 квартал 2019 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 2.1 Денежные средства и эквиваленты.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 586 117	2 374 181
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 511 554	1 858 766
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 008 538	1 413 426
- Российской Федерации	448 764	798 798
- Других стран	559 774	614 628
Резервы	(2 912)	(2 821)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 103 297</b>	<b>5 643 552</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В состав денежных средств на 01.10.2019 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2019: 2 821 тыс. руб., 100%).

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 5.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным средствам в кредитных организациях (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.10.2019	
	Резерв 590-П	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Средства в кредитных организациях	(2 821)	(1 344 937)	(279)	1 344 937	188	-	(2 821)	(2 912)

*Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступные для использования.*

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	628 980	605 689

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

### Долговые ценные бумаги.

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 г.:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Облигации Банка России	-
Облигации федерального займа	311 713
Облигации кредитных организаций	828 021
Прочие облигации нерезидентов	720 301
<b>Итого:</b>	<b>1 860 035</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2019 года:

	На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа, долл.</b>			
МИНФИН РОССИИ	70 595	16.01.2019	3,5
МИНФИН РОССИИ	143 445	16.09.2023	4,9
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>			
МИНФИН РОССИИ	97 673	15.12.2021	7,0
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
БАНК ВТБ (ПАО)	371 874	29.09.2023	7,3
БАНК ВТБ (ПАО)	100 433	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	127 368	21.04.2019	8,2
ПАО СБЕРБАНК	100 187	18.01.2023	7,5
ПАО СБЕРБАНК	128 158	08.12.2020	8,0
<b>Прочие облигации нерезидентов</b>			
GPB Eurobond Finance PLC	628 860	05.09.2019	5,0
Евразийский банк развития	40 893	11.07.2028	7,6
Евразийский банк развития	50 549	24.01.2025	7,8
<b>Итого:</b>	<b>1 860 035</b>		

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

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги (и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 747 765	-
Долевые ценные бумаги	769	-
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 837 172	-
<b>Итого:</b>	<b>6 585 706</b>	<b>-</b>

#### *Долговые ценные бумаги.*

Портфель долговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа, облигациями кредитных организаций и прочими облигациями нерезидентов.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Прочие облигации нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	3 276 327	-
Облигации кредитных организаций	1 380 146	-
Прочие облигации нерезидентов	91 292	-
<b>Итого:</b>	<b>4 747 765</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(438)	-
<b>Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 747 327</b>	<b>-</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.10.2019 года:

	на 01.10.2019				
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
<b>Облигации федерального займа, долл.</b>					
МИНФИН РОССИИ	138 801	04.04.2022	4,5	8	138 793
МИНФИН РОССИИ	267 323	29.04.2020	5,0	18	267 305

на 01.10.2019					
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
<b>Облигации федерального займа, евро</b>					
МИНФИН РОССИИ	80 693	04.12.2025	2,9	2	80 691
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>					
МИНФИН РОССИИ	128 626	15.12.2021	7,0	5	128 621
МИНФИН РОССИИ	799 368	20.07.2022	7,6	45	799 323
МИНФИН РОССИИ	402 771	27.05.2020	6,4	26	402 745
МИНФИН РОССИИ	693 176	18.08.2021	7,5	37	693 139
МИНФИН РОССИИ	680 592	07.12.2022	7,4	30	680 562
МИНФИН РОССИИ	84 977	24.11.2021	6,5	5	84 972
<b>Облигации кредитных организаций</b>					
ПАО СБЕРБАНК	189 548	02.02.2022	7,6	5	189 543
ПАО СБЕРБАНК	210 423	08.12.2020	8,0	9	210 414
ПАО СБЕРБАНК	255 541	11.07.2022	7,7	7	255 534
БАНК ВТБ (ПАО)	372 429	29.09.2023	7,5	24	372 405
БАНК ВТБ (ПАО)	101 093	23.06.2020	8,1	7	101 086
БАНК ГПБ (АО)	155 391	26.12.2020	8,0	204	155 187
АО "ТОЙОТА БАНК"	93 721	02.12.2020	8,1	4	93 717
<b>Прочие облигации нерезидентов</b>					
Евразийский банк развития	40 615	11.07.2028	7,6	1	40 614
Евразийский банк развития	50 677	24.01.2025	7,8	1	50 676
<b>Итого:</b>	<b>4 745 765</b>			<b>438</b>	<b>4 745 327</b>

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по рейтингу Fitch):

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг A-	93 721	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	4 654 044	-
<b>Итого:</b>	<b>4 747 765</b>	<b>-</b>

#### Долевые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корпоративные акции	769	-
<b>Итого:</b>	<b>769</b>	<b>-</b>

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корпоративные акции	-	769
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>769</b>



## Ссуды клиентам.

Портфель ссуд Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ипотечными ссудами физическим лицам, выдаваемыми по программам банков-партнеров.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ипотечные ссуды	1 837 172	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 459)	-
<b>Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 812 713</b>	<b>-</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (тыс. руб.):

ФА, оцениваемые по СС через ПСД	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.10.2019	
	Резерв 590-П	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Ссуды, оцениваемые по СС через ПСД	-	(115 992)	(12 423)	85 891	18 065	-	(30 101)	(24 459)
Ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	-	(10 304)	(13 052)	9 377	13 541	-	(927)	(438)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>(126 296)</b>	<b>(25 475)</b>	<b>95 268</b>	<b>31 606</b>	<b>-</b>	<b>(31 028)</b>	<b>(24 897)</b>

## 2.4 Раскрытие информации о справедливой стоимости.

### Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – 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),
- (iii) оценки 3 Уровня, 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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### **Многократные оценки справедливой стоимости.**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2019 (тыс. руб.):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 748 534	-	1 837 172	6 585 706
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	343 317	343 317
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	96 286	96 286
<b>Итого</b>	<b>4 748 534</b>	<b>-</b>	<b>2 276 775</b>	<b>7 025 309</b>

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 (тыс. руб.):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 860 035	-	-	1 860 035
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	507 086	507 086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	125 811	125 811
<b>Итого</b>	<b>1 860 035</b>	<b>-</b>	<b>632 897</b>	<b>2 492 932</b>

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости привлекается независимый оценщик. Методика оценки справедливой стоимости объектов недвижимости основывается на наблюдаемых рыночных ценах по операциям с недвижимостью с учетом методов для оценки справедливой стоимости – доходного, сравнительного и затратного.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами, некотируемыми долями и ссудной задолженностью по ипотечным кредитам, где Банк выступает в качестве агента по продажам. Стоимость этих активов определяется как при помощи наблюдаемых исходных данных на рынке ценных бумаг, так и ненаблюдаемых исходных данных. Ненаблюдаемые исходные данные основаны на допущениях о предполагаемых рисках, будущих денежных потоках, прочих затратах.

### **Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства		1 586 117		1 586 117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 511 554		1 511 554
Обязательные резервы в Банке России	628 980			628 980
Средства в других банках		1 005 626		1 005 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости			49 173 220	49 173 220
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	946 069			908 109
Прочие финансовые активы			350 039	350 039
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 575 049</b>	<b>4 103 297</b>	<b>49 523 259</b>	<b>55 163 645</b>

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков		394 009		394 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		52 657 903	-	52 657 903
- счета клиентов		52 657 903		52 657 903
Собственные векселя Банка		83 233		83 233
Прочие финансовые обязательства			263 690	263 690
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>53 135 145</b>	<b>263 690</b>	<b>53 398 835</b>

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства		2 374 181		2 374 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 858 766		1 858 766
Обязательные резервы в Банке России	605 689			605 689
Средства в других банках		1 410 605		1 410 605
Ссуды клиентам			45 973 562	45 973 562
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 861 441			3 918 530
Прочие финансовые активы			219 936	219 936
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 467 130</b>	<b>5 643 552</b>	<b>46 193 498</b>	<b>56 361 269</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков		713 716		713 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		49 738 835	0	49 738 835
- счета клиентов		49 738 835		49 738 835
- субординированная задолженность			0	0
Собственные векселя Банка		126 609		126 609
Прочие финансовые обязательства			348 388	348 388
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>50 579 160</b>	<b>348 388</b>	<b>50 927 548</b>

## 2.5 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

*Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.*

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа и облигации кредитных организаций. Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России. Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные ПАО Сбербанк.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	809 284	-
Облигации кредитных организаций	98 882	-
<b>Итого:</b>	<b>908 166</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57)	-

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>908 109</b>	<b>-</b>

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по амортизированной стоимости, (по рейтингу Fitch):

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг от BBB- до BBB+	908 109	-

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

	На 01.10.2019				
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
<b>Облигации федерального займа, долл.</b>					
МИНФИН	402 179	16.09.2023	4,88%	27	402 152
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>					0
МИНФИН	292 982	16.08.2023	7,00%	20	292 962
МИНФИН	52 116	16.09.2026	7,75%	2	52 114
МИНФИН	62 007	06.02.2036	6,90%	5	62 002
<b>Облигации кредитных организаций</b>					
ПАО СБЕРБАНК	98 882	30.07.2018	7,50%	3	98 879
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	0
<b>Итого:</b>	<b>1 036 746</b>		<b>0</b>	<b>128 637</b>	<b>908 109</b>

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

	На 01.01.2019		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа, долл.</b>			
Облигации федерального займа	776 712	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	142 485	04.04.2022	4,5
Облигации федерального займа	298 426	16.09.2023	4,9
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>			
Облигации федерального займа	110 035	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	390 077	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	296 419	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	325 397	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	383 056	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	53 304	16.09.2026	7,7
Облигации федерального займа	87 533	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	63 033	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	513 202	20.07.2022	7,6
Облигации федерального займа	356 985	07.12.2022	7,4
Облигации федерального займа	121 866	15.12.2021	7,0
<b>Итого:</b>	<b>3 918 530</b>		

За 9 месяцев 2019 года задержек платежей по долговым ценным бумагам, удерживаемым до

погашения, не было (2018: не было).

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.10.2019	
	Резерв 590-П	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Ценные бумаги и оцениваемые по АС	(126 892)	(1 688)	(1)	-	(56)	-	(128 580)	(128 637)

## 2.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 173 220	-
Чистая ссудная задолженность	-	45 973 562
<b>Итого</b>	<b>49 173 220</b>	<b>45 973 562</b>

*Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды).*

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	27 307 416	-
Кредиты физическим лицам	13 857 919	-
Межбанковские кредиты и депозиты	7 960 856	-
Прочие размещенные средства	47 029	-
<b>Итого</b>	<b>49 173 220</b>	<b>-</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию:

	01.10.2019
	Сумма тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	20 695 733
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 994 095
Приобретение недвижимости	1 532 119
Приобретение основных средств	1 428 824
Выдача и погашение займов	869 880
Приобретение транспорта	170 445
Прочее	3 198
<b>Итого</b>	<b>28 694 294</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты:

	На 01.10.2019
	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	9 970 066
Ипотечные кредиты	3 887 853
<b>Всего</b>	<b>13 857 919</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

На 01.10.2019		
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Физические лица</b>	13 857 919	28,2
<b>Кредитные организации</b>	7 960 856	16,2
<b>Прочие размещенные средства</b>	47 029	0,1
<b>Юридические лица, в т.ч.:</b>	27 307 416	55,5
Торговля:	11 009 055	22,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	5 340 698	10,9
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 295 475	4,7
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 219 780	2,5
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 103 713	2,2
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 049 389	2,1
Строительство и услуги в области строительства	4 868 702	9,9
Операции с недвижимостью	1 955 855	4,0
Сфера услуг	1 839 299	3,7
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 608 197	3,3
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 359 371	2,7
Инвестиционно-финансовая деятельность в тч лизинг	1 317 005	2,7
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 272 268	2,5
Тяжелая промышленность	866 277	1,8
Прочая обрабатывающая промышленность	540 141	1,1
Электроэнергетика,газо-,водоснабжение	421 417	0,9
Прочие отрасли	249 829	0,5
<b>Итого</b>	<b>49 173 220</b>	<b>100,0</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

На 01.10.2019								
тыс. руб.	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	С истекшим сроком гашения	Всего
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>7 810 856</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 960 856</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>405 142</b>	<b>1 105 386</b>	<b>2 250 912</b>	<b>6 201 194</b>	<b>10 587 008</b>	<b>6 648 279</b>	<b>109 495</b>	<b>27 307 416</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>25 525</b>	<b>125 468</b>	<b>173 665</b>	<b>631 663</b>	<b>2 714 631</b>	<b>10 148 204</b>	<b>38 763</b>	<b>13 857 919</b>
ипотечные ссуды	1 352	21 849	7 922	3 436	25 784	3 826 994	516	3 887 853
потребительские ссуды	24 173	103 619	165 743	628 227	2 688 847	6 321 210	38 247	9 970 066
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>18 011</b>	<b>27 195</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>1 801</b>	<b>0</b>	<b>47 029</b>
<b>Итого</b>	<b>8 259 534</b>	<b>1 258 049</b>	<b>2 424 577</b>	<b>6 982 879</b>	<b>13 301 639</b>	<b>16 798 284</b>	<b>148 258</b>	<b>49 173 220</b>

В категорию «с истекшим сроком гашения» относится просроченная чистая ссудная задолженность по договорам с истекшим сроком гашения.

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

	01.10.2019
	Сумма тыс. руб.
Приморский край	27 456 120
Хабаровский край	4 141 983
Иркутская область	3 326 384
Свердловская область	3 258 104
Челябинская область	3 085 750
г. Санкт-Петербург	2 829 987
Омская область	2 166 698
г. Москва	1 857 621
Камчатский край	1 043 307
ЕАО	7 266
<b>Итого</b>	<b>49 173 220</b>

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	24 893 533
Кредиты физическим лицам	13 687 302
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296
Прочие размещенные средства	8 431
<b>Всего</b>	<b>45 973 562</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	17 423 045
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 521 257
Приобретение недвижимости	1 289 028
Выдача и погашение займов	1 254 295
Приобретение основных средств	1 196 611
Приобретение транспорта	209 297
<b>Итого</b>	<b>24 893 533</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	8 565 431
Ипотечные кредиты	5 121 871
<b>Всего</b>	<b>13 687 302</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Доля (%)
<b>Физические лица</b>	13 687 302	29,8
<b>Кредитные организации</b>	7 384 296	16,1
Торговля, в т.ч.	9 852 147	21,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 997 901	8,7
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 699 895	5,9
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 199 590	2,6
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 123 653	2,4
Торговля оптовая. Металлы и руды	831 108	1,8
Строительство и услуги в области строительства	3 997 075	8,7
Операции с недвижимостью	1 896 132	4,1
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 561 292	3,4
Сфера услуг	1 674 854	3,6
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 480 988	3,2
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 281 708	2,8
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 168 910	2,6
Тяжелая промышленность	890 052	1,9
Прочая обрабатывающая промышленность	550 247	1,2
Прочие	548 559	1,2
<b>Итого</b>	<b>45 973 562</b>	<b>100,0</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

На 01.01.2019								
тыс. руб.	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	С истекшим сроком гашения	Всего
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	7 384 296	-	-	-	-	-	-	7 384 296
<b>Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:</b>	169 870	1 259 385	2 957 229	4 969 780	9 265 920	6 220 626	50 723	24 893 533
<b>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</b>	38 497	129 262	243 455	626 138	2 731 809	9 917 376	765	13 687 302
ипотечные ссуды	917	27 425	15 852	3 282	52 665	5 021 729	-	5 121 870
потребительские ссуды	37 580	101 837	227 603	622 856	2 679 144	4 895 647	765	8 565 432
<b>Прочие размещенные средства</b>	6 474	15	12	10	-	1 920	-	8 431
<b>Итого</b>	<b>7 599 137</b>	<b>1 388 662</b>	<b>3 200 696</b>	<b>5 595 928</b>	<b>11 997 729</b>	<b>16 139 922</b>	<b>51 488</b>	<b>45 973 562</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон:

На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.
Приморский край	24 595 228
Хабаровский край	3 946 332
г. Санкт-Петербург	3 721 261



	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Свердловская область	3 246 737
Иркутская область	2 564 163
Челябинская область	2 902 366
г. Москва	2 023 946
Омская область	1 788 634
Камчатский край	1 184 895
<b>Итого</b>	<b>45 973 562</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.10.2019	
	Резерв 590-П	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 244 492)	(6 224 578)	(852 979)	5 379 356	903 494	60 159	(3 029 555)	(2 979 040)

## 2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «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» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

Вид имущества	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	768 918	810 098
Амортизация основных средств	(460 387)	(462 941)
Капитальные вложения в основные средства	2 802	1 498
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	343 317	507 086
Нематериальные активы	143 297	95 229
Амортизация нематериальных активов	(45 771)	(32 279)
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 850	15 850
Материальные запасы	19 407	11 804
<b>Итого</b>	<b>773 433</b>	<b>946 345</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(7 213)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого</b>	<b>773 433</b>	<b>939 132</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, используемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
<b>Стоимость</b>				
На 1 января 2018	8 451	333 417	465 416	807 284
Приобретение	-	2 753	79 068	81 821
Перевод между категориями	(7 800)	(53 857)	-	(61 657)
Выбытие	-	-	(17 350)	(17 350)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2019	651	282 313	527 134	810 098
Приобретение	-	-	48 655	48 655
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(3 628)	(39 802)	(43 430)
Обесценение	-	(46 405)	-	(46 405)
На 1 октября 2019	651	232 280	535 987	768 918
<b>Накопленный износ</b>				
На 1 января 2018	-	96 088	316 957	413 045
Начислено за период	-	11 295	59 798	71 093
Перевод между категориями	-	(16 039)	-	(16 039)
Выбытие	-	-	(5 158)	(5 158)
На 1 января 2019	-	91 344	371 597	462 941
Начислено за период	-	7 286	50 213	57 499
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(28 352)	(31 701)	(60 053)
На 1 октября 2019	-	70 278	390 109	460 387
<b>Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери</b>				
На 1 октября 2019	651	162 002	145 878	308 531
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2018	8 451	237 329	148 459	394 239
<b>Резерв на возможные потери</b>				
На 1 января 2018	-	-	7 192	7 192
Начислено за период	-	-	2 222	2 222
Восстановлено за период	-	-	(2 200)	(2 200)
На 1 января 2019	-	-	7 214	7 214
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	(7 214)	(7 214)
На 1 октября 2019	-	-	-	-
<b>Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери</b>				
На 1 октября 2019	651	162 002	145 878	308 531
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2018	8 451	237 329	141 267	387 047

*Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.*

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	1 992	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	10 493	27 346
<b>Итого:</b>	<b>12 485</b>	<b>27 346</b>

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.10.2019 составляет 212 671 тыс. руб. (2018: 198 482 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является несущественной.

### **Нематериальные активы.**

Учет нематериальных активов в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см.п.2.7). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

### **Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов.**

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>На 1 января 2018</b>	<b>77 290</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>77 425</b>
Начислено за период	16 828	-	-	17 804
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 января 2019</b>	<b>94 118</b>	<b>135</b>	<b>976</b>	<b>95 229</b>
Приобретения	48 068	-	-	48 068
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 октября 2019</b>	<b>142 186</b>	<b>135</b>	<b>976</b>	<b>143 297</b>
<b>Накопленный износ</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	<b>19 945</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>19 951</b>
Начислено за период	12 266	21	41	12 328
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 января 2019</b>	<b>32 211</b>	<b>27</b>	<b>41</b>	<b>32 279</b>
Начислено за период	13 414	5	73	13 492
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
На 1 октября 2019	45 625	32	114	45 771
Остаточная стоимость				
На 1 октября 2019	96 561	103	862	97 526
На 1 января 2019	61 907	108	935	62 950
На 1 января 2018	57 345	129	-	57 474

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.10.2019 составляет 6 312 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 3 064 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок 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 по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 01.01.2018	112 175	354 808	95 435	562 418
Приобретения	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	154	-	154
Переоценка	(12 609)	(40 803)	(2 074)	(55 486)
На 01.01.2019	99 566	314 159	93 361	507 086
Приобретение	-	4 740	-	4 740
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(9 000)	(9 000)
Переоценка	(38 446)	(110 291)	(10 772)	(159 509)
На 01.10.2019	61 120	208 608	73 589	343 317

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки части объектов 25.09.2019 г. Для оценки объектов недвижимости в 2019 году привлекался независимый оценщик.

Информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч.:</b>	<b>12 333</b>	<b>10 662</b>
от выбытия (реализации)	-	-
от сдачи в аренду	12 333	10 662
от восстановления убытков от обесценения	-	-
от изменения справедливой стоимости	-	-
	-	-
<b>Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч.:</b>	<b>164 213</b>	<b>35 107</b>
от выбытия	1 500	-
от обесценения	-	-
от изменения справедливой стоимости	159 510	31 674
по ремонту	-	3 433
на содержание	3 203	-
амортизация	-	-
<b>Итого:</b>	<b>(151 880)</b>	<b>(24 445)</b>

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 169 724 тыс. руб. (2018: 381 037 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, развитию, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет.

## 2.8 Долгосрчные активы для продажи.

За 9 месяцев 2019 года Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 30 558 тыс. руб. (2018: 11 247), из него в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи отнесено имущество на сумму 28 927 тыс. руб. - жилые помещения, которые Банк намерен продать в будущем.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, амортизация по данному виду активов не начисляется.

Вид имущества	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	96 286	126 249
<b>Итого</b>	<b>96 286</b>	<b>126 249</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(438)
<b>Итого:</b>	<b>96 286</b>	<b>125 811</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов, предназначенных для продажи:

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>На 01.01.2018</b>	<b>26 896</b>	<b>45 155</b>	<b>72 051</b>
Приобретения	67 646	32 816	100 462
Перевод между категориями	7 800	39 262	47 062

Выбытие	(29 344)	(45 299)	(74 643)
Переоценка	(1 533)	(17 150)	(18 683)
<b>На 01.01. 2019</b>	<b>71 465</b>	<b>54 784</b>	<b>126 249</b>
Приобретения	1 397	24 958	26 355
Перевод между категориями	-	2 572	2 572
Выбытие	(4 167)	(53 080)	(57 247)
Переоценка	(206)	(1 437)	(1 643)
<b>На 01.10.2019</b>	<b>68 489</b>	<b>27 797</b>	<b>96 286</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>			
<b>На 01.01.2018</b>	(556)	(733)	(1 289)
Начислено за период	(150)	(2 781)	(2 931)
Восстановлено за период	706	3 076	3 782
<b>На 01.01.2019</b>	-	<b>(438)</b>	<b>(438)</b>
Начислено за период	-	(2 103)	(2 103)
Восстановлено за период	-	2 541	2 541
<b>На 01.10.2019</b>	-	-	-
<b>Стоимость за вычетом резерва на возможные потери</b>			
<b>На 01.01.2019</b>	<b>71 465</b>	<b>54 346</b>	<b>125 811</b>
<b>На 01.10.2019</b>	<b>68 489</b>	<b>27 797</b>	<b>96 286</b>

## 2.9 Информация об операциях аренды.

### *Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор.*

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, подлежащих уплате:

	<b>На 01.10. 2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течение 1 года	361 360	357 506
К уплате в течение 2-5 лет	1 322 464	1 325 965
К уплате более 5 лет	114 017	121 435
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 797 841</b>	<b>1 804 906</b>

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды, подлежащих уплате:

	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течение 1 года	458	383
К уплате в течение 2-5 лет	1 531	1 531
К уплате более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 989</b>	<b>1 914</b>

Суммы расходов отчетного периода по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Расходы по операционной аренде:</b>		
Минимальные арендные платежи	94 862	173 009
Платежи по субаренде	164 895	78 680
<b>Итого:</b>	<b>259 757</b>	<b>251 689</b>

**Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель.**

В течение отчетного периода Банк заключал договоры операционной аренды по передаче в аренду недвижимости, входящей в состав основных средств, активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды, ожидаемые к получению Банком:

	На 01.10. 2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Операционная аренда:</b>		
К получению в течение 1 года	26 745	12 435
К получению в течение 2-5 лет	99 802	4 449
К получению свыше 5 лет	116 377	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>242 924</b>	<b>16 884</b>

Сумма арендной платы, признанная в отчете о прибыли или убытке:

	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Доходы от операционной аренды:</b>		
Минимальные арендные платежи	13 859	14 041
<b>Итого:</b>	<b>13 859</b>	<b>14 041</b>

## 2.10 Прочие активы.

**Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.**

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
<b>Финансовые активы итого, в т.ч.</b>	<b>350 039</b>	<b>219 936</b>
Требования по получению процентов и дисконты	-	163 172
Просроченные проценты	-	16 594
Незавершенные расчеты	315 841	23 136
Прочие	34 198	17 034
<b>Нефинансовые активы итого, в т.ч.</b>	<b>105 769</b>	<b>88 489</b>
Расчеты по налогам	3 772	5 558
Предоплата за товары и услуги	95 487	69 559
Расходы будущих периодов	-	8 208
Прочие	6 510	5 164
<b>Прочие активы до вычета резерва</b>	<b>455 808</b>	<b>308 425</b>
<b>Резерв на возможные потери в т.ч</b>	<b>(44 710)</b>	<b>(56 394)</b>
по финансовым активам	(8 900)	(25 015)
по нефинансовым активам	(35 810)	(31 379)
<b>Прочие активы после вычета резерва</b>	<b>411 098</b>	<b>252 031</b>

По состоянию на 01.10.2019 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,7% (на 01.01.2019 – 0,4%). Существенный прирост стоимости прочих активов по сравнению с данными на 01.01.2019 года обусловлен увеличением остатка на балансовом счете по конверсионным операциям клиентов. Основная часть прочих активов не имеет определенного срока погашения.

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Ниже прочие активы представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.10.2019	394 976	15 794	325	3	411 098
На 01.01.2019	240 583	11 448	-	-	252 031

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.10.2019	
	Резерв 590-П	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Прочие финансовые активы	(25 015)	(61 213)	(121)	77 388	61	0	(8 840)	(8 900)

## 2.11 Средства кредитных организаций.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	261 804	236 064
<b>Итого</b>	<b>261 804</b>	<b>236 064</b>

Средства кредитных организаций:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Полученные МБК	253 960	668 457
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	39 652	23 286
Резиденты	2 238	6 551
Нерезиденты	37 414	16 735
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	100 397	21 973
<b>Итого</b>	<b>394 009</b>	<b>713 716</b>

В договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор) закреплены условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств. По состоянию на 01.10.2019 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 253 493 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.



## 2.12 Средства клиентов.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.</b>	<b>13 693 915</b>	<b>14 338 170</b>
Текущие/Расчетные счета	7 786 157	8 560 807
Срочные депозиты	5 907 758	5 777 363
<b>Средства физических лиц, в т.ч.</b>	<b>37 035 567</b>	<b>35 171 881</b>
Текущие/Расчетные счета	2 802 430	3 173 194
Срочные депозиты	32 919 983	30 769 916
Индивидуальные предприниматели	1 313 154	1 228 771
<b>Средства Федерального казначейства по сделкам РЕПО</b>	<b>1 200 000</b>	<b>-</b>
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>728 421</b>	<b>228 784</b>
<b>Итого</b>	<b>52 657 903</b>	<b>49 738 835</b>

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Частные лица	35 722 413	33 943 110
Оптовая и розничная торговля	4 053 536	4 286 769
Финансовое посредничество	2 639 114	2 226 559
Сфера услуг	3 045 702	1 788 348
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 756 229	1 878 772
Строительство	1 174 989	2 148 355
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 976 597	1 560 325
Производство	455 625	601 198
Электро-, газо-, и водоснабжение	512 166	335 191
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	690 933	551 473
Прочее	630 599	418 735
<b>Итого</b>	<b>52 657 903</b>	<b>49 738 835</b>

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка отсутствует задолженность по невыполненным обязательствам по выплате основной суммы долга и процентов или нарушение других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	15 795 137	10 337 190
от 1% до 6%	17 124 845	20 059 167
<b>Итого:</b>	<b>32 919 982</b>	<b>30 396 357</b>

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
индивидуальные предприниматели	261 737	214 420
<b>Итого:</b>	<b>261 737</b>	<b>214 420</b>

Депозиты юридических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	4 813 549	4 783 328
от 1 до 3 лет	1 013 816	938 267
свыше 3 лет	80 394	55 768
<b>Итого:</b>	<b>5 907 759</b>	<b>5 777 363</b>

### 2.13 Государственные субсидии.

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) - далее «Программа 1».

Условия программы предполагают кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке 6,5% годовых (взимание комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5) % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

В 2019 году программа продолжена на несколько измененных условиях – конечная ставка устанавливается в размере не выше 8,5 % годовых, а размер субсидий банкам – 2,5 % годовых для кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. (с 23 сентября 2019 года размер субсидий увеличен до 3,0 % годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) и 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

С 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принимает участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2».

Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности:

	01.10.2019	01.10. 2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Программа 1	94 700	2 293
Программа 2	7 674	-
<b>Итого</b>	<b>102 374</b>	<b>2 293</b>

### 2.14 Выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных векселях:

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>83 233</b>	<b>126 609</b>

Информация о структуре выпущенных векселей по состоянию на 01.10.2019 г.:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>			
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлении, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлении, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлении, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлении, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлении, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
07.06.2019	По предъявлении, но не ранее 23/09/2019	790	0,0
07.06.2019	По предъявлении, но не ранее 23/09/2019	648	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
17.07.2019	По предъявлении, но не ранее 31/10/2019	937	0,0
09.08.2019	По предъявлении, но не ранее 31/03/2020	2 393	0,0
03.09.2019	По предъявлении, но не ранее 20/12/2019	231	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		7 300	
<b>Векселя процентные, в т.ч.:</b>			
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	31 394	5,6
02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 03/10/2019	12 477	4,0
28.01.2019	По предъявлении, но не ранее 02/03/2020	2 534	2,0
25.02.2019	По предъявлении, но не ранее 13/03/2020	6 534	2,0
26.07.2019	По предъявлении, но не ранее 09/09/2020	5 045	5,0
31.07.2019	По предъявлении, но не ранее 01/10/2019	15 143	5,7
15.08.2019	По предъявлении, но не ранее 27/02/2023	306	2,0
11.09.2019	По предъявлении, но не ранее 27/08/2021	2 500	6,0
ИТОГО процентные векселя:		75 933	
ИТОГО		83 233	

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>			
03.07.2018	По предъявлении, но не ранее 19/07/2019	4 650	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
03.10.2018	По предъявлении, но не ранее 15/02/2019	190	0,0
29.06.2018	По предъявлении, но не ранее 15/01/2019	161	0,0
28.08.2018	По предъявлении, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
22.01.2018	По предъявлении, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлении, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		7 235	
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	29 000	5,60
12.12.2018	По предъявлению, но не ранее 01/10/2019	13 893	3,00
02.10.2018	По предъявлению, но не ранее 03/10/2019	12 000	4,00
27.04.2018	По предъявлению, но не ранее 07/05/2019	54 000	7,00
28.07.2016	По предъявлению, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
27.02.2018	По предъявлению, но не ранее 27.02.2019	2 957	4,00
03.08.2017	По предъявлению, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,00
20.11.2018	По предъявлению, но не ранее 20.12.2019	2 000	6,00
29.03.2018	По предъявлению, но не ранее 31.01.2019	24	6,00
ИТОГО процентные векселя:		119 374	
ИТОГО		126 609	

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Ниже выпущенные долговые ценные бумаги представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.10.2019	83 233	-	83 233
На 01.01.2019	112 716	13 893	126 609

## 2.15 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	На 01.10.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства итого, в т.ч.:</b>	<b>321 470</b>	<b>348 388</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	232 399
Прочие финансовые обязательства	260 331	115 989
Расчеты по выданным банковским гарантиям	57 780	-
Незавершенные расчеты	3 359	-
<b>Нефинансовые обязательства итого, в т.ч.:</b>	<b>505 416</b>	<b>484 919</b>
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	272 784	242 037
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	79 703	131 602
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	101 057	52 709
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 239	30 653
Расчеты по налогам и сборам	33 980	27 026
Прочие нефинансовые обязательства	653	892
<b>Резервы</b>	<b>4 960</b>	<b>3 982</b>
<b>Итого</b>	<b>831 846</b>	<b>837 289</b>

По состоянию на 01.10.2019 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляла 1,5% (на 01.01.2019 – 1,6%). Основная часть прочих обязательств не имеет определенного срока погашения.

Прочие обязательства в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.10.2019	593 241	238 605	-	-	831 846
На 01.01.2019	826 011	10 571	161	546	837 289

## 2.16 Условные обязательства и условные активы.

*Информация о величине условных обязательств и условных активов.*

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма тыс. руб.		Сумма тыс. руб.	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Гарантии и поручительства	10 519 487	21 053	12 506 081	101 582
Лимиты по гарантиям	753 362	1 766	1 358 189	13 582
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	6 385 920	60 669	5 443 429	60 502
<b>Итого</b>	<b>17 658 769</b>	<b>83 488</b>	<b>19 307 699</b>	<b>175 666</b>

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

	01.10.2019	01.01.2019
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Резерв в составе прочих обязательств	4 960	3 982

## 2.17 Средства акционеров (уставный капитал).

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

### 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов:

тыс. руб.	9 мес. 2019 Сумма, тыс. руб.	9 мес. 2018 Сумма, тыс. руб.
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>5 103 301</b>	<b>4 318 952</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 388 207	3 695 592
От размещения средств в кредитных организациях	419 152	304 435
От вложений в ценные бумаги	295 942	318 925
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>2 041 862</b>	<b>1 797 146</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 000 924	1 707 236
По привлеченным средствам кредитных организаций	37 156	84 561
По выпущенным долговым обязательствам	3 782	5 349
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.:</b>	<b>1 598 999</b>	<b>1 547 914</b>
От переводов денежных средств	466 065	449 581
От расчетного и кассового обслуживания	429 114	420 787
От оказания посреднических услуг	279 257	202 682
От операций с валютными ценностями	165 733	178 316
От открытия и ведения банковских счетов	159 699	146 932
От выдачи банковских гарантий	64 849	115 836
От других операций	34 282	33 780
<b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>	<b>296 649</b>	<b>258 923</b>
От переводов денежных средств	257 123	224 875
От оказания посреднических услуг	26 149	18 458
От других операций	13 377	15 590
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>379 581</b>	<b>205 889</b>
Доходы от операций с предоставленными кредитами	146 136	95 781
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	36 965	27 674
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	56 993	38 134
Прочие доходы	139 487	44 300
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>2 654 806</b>	<b>2 531 224</b>
Расходы на содержание персонала	1 382 347	1 522 341
Организационные и управленческие расходы	737 461	677 749
Расходы, связанные с содержанием имущества	318 176	191 132
Амортизация	70 046	58 736
Прочие расходы	146 776	81 266

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 9 месяцев 2019 года:

	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7 172 368)	6 364 239
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по	(18 873)	22 919

	<u>Создание резерва на возможные потери</u>	<u>Восстановление резерва на возможные потери</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1)	1 028
Изменение резерва по прочим потерям	(3 488 515)	3 460 672

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 9 месяцев 2018 года (тыс. руб.):

	<u>Создание резерва на возможные потери</u>	<u>Восстановление резерва на возможные потери</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 440 051)	3 337 652
Изменение резерва по прочим потерям	(4 033 416)	4 062 168

#### **Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.**

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>На 01.10.2019</u>	<u>На 01.10.2018</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	157 985	162 752
Положительная курсовая разница	696 047	689 818
Отрицательная курсовая разница	(538 062)	(527 066)

#### **Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:**

	<u>На 01.10.2019</u>	<u>На 01.10.2018</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Налог на прибыль (20% и 15%)	311 586	289 854
НДС	81 560	67 775
Налог на имущество	7 774	9 909
Земельный налог	1 669	1 582
Транспортный налог	414	379
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	57	129
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(75 778)	39 220
<b>Итого</b>	<b>327 282</b>	<b>408 848</b>

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.10.2019 г. 23,52%.

Ставка по налогу на добавленную стоимость за 9 месяцев 2019 г. составляет 20% (2018:18%)

**Расходы на выплату вознаграждений работникам:**

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 098 901	1 221 449
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	282 696	299 612
Другие расходы на содержание персонала	750	1 280
<b>Итого</b>	<b>1 382 347</b>	<b>1 522 341</b>

**Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств.**

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(16 526)	(7 382)
Расходы от выбытия основных средств	(6 824)	(608)
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	2 740	2 923
Доходы от выбытия основных средств	483	144

**Урегулированные судебные разбирательства.**

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 154 255 тыс. руб. (2018 г.: 267 870 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 12 173 тыс. руб. (2018 г.: 43 025 тыс. руб.).

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

**Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.**

В течении 9 месяцев 2019 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	391	234
<b>Итого:</b>	<b>391</b>	<b>234</b>



#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2019 года (тыс. руб.).

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	Базовый капитал	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	8 195 047	X	X	X
2.1	прошлых лет, в т.ч.:	X	7 106 207	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	2	7 024 466
2.1.1	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале	X	81 741	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале	X	-81 741
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	101 298
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	773 433	X	X	X
4.1.	нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	X	99 376	нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	9	99 376
4.2	Вложения в источники базового капитала кредитной организации	X	1 922	вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе	X	1 922
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	7 410 975
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	7 410 975
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	1 004 871
5	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 124	X	X	X
5.1.	прирост стоимости основных средств	X	937	прирост стоимости основных средств	46	937
6	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	8 195 047	X	X	X
6.1	отчетного года	X	1 088 840	прибыль текущего года, всего, в том числе:	46	1 003 934
6.1.2	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	13 517	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	-13 517
6.1.3	расходы будущих периодов по другим операциям	X	2 547	расходы будущих периодов (учитываемые в капитале на 01.01.2019)	X	-2 547

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.1.4	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	67 607	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	-67 607
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в том числе:	28	76 056	X	X	X
7.1	увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	-1 235	увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	-1 235
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	1 004 871
	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	8 415 846

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.10.2019 года:

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
	Сумма, тыс. руб.		
Денежные средства	2 374 181	2 374 181	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 464 455	2 464 455	-
обязательные резервы	(605 689)	(605 689)	-
Средства в кредитных организациях	1 413 688	1 410 605	3 083
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>5 646 635</b>	<b>5 643 552</b>	<b>3 083</b>
Денежные средства	1 586 117	1 586 117	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 140 534	2 140 534	-
обязательные резервы	(628 980)	(628 980)	-
Средства в кредитных организациях	1 008 535	1 005 626	2 909
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4 106 206</b>	<b>4 103 297</b>	<b>2 909</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и резервы, сформированные по остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

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

Основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 1 008 216 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года отток составил 535 881 тыс. рублей). Данное изменение связано с приростом средств других кредитных организаций (на 1 280 189 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2018 года) и приростом по ссудной задолженности (на 497 285 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2018 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 2 025 278 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года отток составил 838 667 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 226 187 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года изменение составило 360 072 тыс. рублей).

В итоге отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года составил 1 540 429 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года отток составил 1 192 276 тыс. рублей).

## **6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

### ***Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.***

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

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

### ***Источники возникновения рисков.***

- по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными

лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

### ***Кредитный риск по классам финансовых активов.***

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом B.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения

#### ***Определение степени увеличения кредитного риска.***

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственный исторический опыт.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при: - наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, при этом количество дней просроченной задолженности определяется путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена; - поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика; - при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика, также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и кредитного рейтинга на момент первоначального признания.

Согласно данной политике, Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы:

- Стадия 1: нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2: присутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки,

скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

#### *Определение дефолта.*

Дефолт определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк признает финансовый актив, как актив, по которому наступило событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

#### *Расчет ожидаемых кредитных убытков.*

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Модель расчета ОКУ описана ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии;
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте

#### *Вероятность дефолта (PD).*

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных кредитов, при условии доступности таких данных. Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени. PD оценивается с учетом договорных сроков погашения.

Для ценных бумаг первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ являются кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

#### *Уровень потерь при дефолте (LGD).*

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта.

Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и групп финансовых инструментов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

#### *Величина кредитного риска при дефолте (EAD).*

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. Для

внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Банк группирует финансовые инструменты со схожими характеристиками кредитного риска для расчета ОКУ на групповой основе по: - типу инструмента; - категория кредитного риска; - наличие обеспечения; - отраслевой принадлежности.

Эти группы подлежат регулярному пересмотру на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы

#### **Подход к расчету ОКУ:**

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t$$

где:

$t = 1 - T$  период расчета

$ECL$  – ожидаемый кредитный убыток за период  $T$ ;

$PD_t$  – вероятность дефолта на периоде  $t$ ;

$LGD_t$  - уровень потерь за период  $t$ ;

$EAD_t$  - величина кредитного риска на периоде  $t$ ;

$D_t$  - коэффициент дисконтирования на периоде  $t$ .

Параметры расчета зависят от изменения кредитного риска финансового инструмента.

#### **Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии**

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. Банк использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по трем сценариям: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий.

Информация об оценочных резервах под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска.

01.10.2019	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
<b>Ипотечные кредиты по СС ПСД</b>	<b>1 837 172</b>	<b>(24 459)</b>	<b>1 812 713</b>	<b>1,3%</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 817 638	(13 919)	1 803 719	0,8%
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	608	(5)	603	0,8%
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	18 926	(10 535)	8 391	55,7%
<b>Ипотечные кредиты (АС)</b>	<b>4 017 940</b>	<b>(130 087)</b>	<b>3 887 853</b>	<b>3,2%</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	3 800 043	(12 653)	3 787 390	0,3%
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	24 355	(81)	24 274	0,3%
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	193 542	(117 353)	76 189	60,6%
<b>Потребительские ссуды (АС)</b>	<b>11 431 442</b>	<b>(1 461 376)</b>	<b>9 970 066</b>	<b>12,8%</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	10 077 739	(283 586)	9 794 153	2,8
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	135 507	(72 828)	62 679	53,7
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 218 196	(1 104 962)	113 234	90,7

01.10.2019	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
<b>Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>28 694 294</b>	<b>(1 386 878)</b>	<b>27 307 416</b>	<b>4,8%</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	27 260 757	(392 875)	26 867 882	1,6
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные»	273 120	(157 286)	115 834	51,8
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные"	1 160 417	(836 717)	323 700	91,7
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>7 964 007</b>	<b>(3 151)</b>	<b>7 960 856</b>	<b>0,0</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	7 960 872	(16)	7 960 856	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные»	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные"	3 135	(3 135)	0	100,0
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>44 577</b>	<b>2 452</b>	<b>47 029</b>	<b>5,5</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	44 577	2 452	47 029	5,5
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные»	0	0	0	0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные"	0	0	0	-
<b>Итого</b>	<b>53 989 432</b>	<b>(3 003 499)</b>	<b>50 985 933</b>	<b>5,6</b>

Сумма корректировки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, увеличивающей резервы до оценочного резерва, составила 41 462 тысяч рублей (3,1% от суммы резервов, сформированных по № 590-П), сумма корректировки ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, уменьшающая резервы до оценочного резерва, составила 89 541 тысяч рублей (5,3% от суммы резервов, сформированных по № 590-П).

#### **Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Наименование вида обеспечения	01.10.2019	01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	38 066 605	36 741 361
Транспортные средства	7 002 435	5 340 529
Товары в торговле	2 043 358	2 183 893
Основные средства и оборудование	413 697	575 168
Ценные бумаги	461 962	449 506
Прочее имущество	10	694 315
Права по контракту	837 851	171 693
<b>Итого:</b>	<b>48 825 918</b>	<b>46 156 465</b>



Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения в виде недвижимости:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Величина расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе	1 845 031	1 570 086
Величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения	1 424 149	1 304 461
<b>Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения</b>	<b>420 882</b>	<b>265 625</b>

Информация построена на данных формы отчетности 0409115 «информация о качестве активов кредитной организации».

### **Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.**

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года:

01.10.2019	Кредиты выданные	Оценочный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	%
<b>Ипотечные кредиты по СС ПСД</b>	<b>1 837 172</b>	<b>(24 459)</b>	<b>1 812 713</b>	<b>1,3%</b>
Непросроченные	1 765 825	(18 408)	1 747 417	1,0%
Просроченные на срок до 30 дней	64 502	(2 048)	62 454	3,2%
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	968	(516)	452	53,3%
Просроченные на срок более 180 дней	5 877	(3 487)	2 390	59,3%
<b>Ипотечные кредиты (АС)</b>	<b>4 017 940</b>	<b>(130 087)</b>	<b>3 887 853</b>	<b>3,2%</b>
Непросроченные	3 389 569	(20 990)	3 368 579	0,6%
Просроченные на срок до 30 дней	476 279	(16 945)	459 334	3,6%
Просроченные на срок 31-90 дней	8 803	(2 852)	5 951	32,4%
Просроченные на срок 91-180 дней	28 990	(16 057)	12 933	55,4%
Просроченные на срок более 180 дней	114 299	(73 243)	41 056	64,1%
<b>Потребительские ссуды (АС)</b>	<b>11 431 442</b>	<b>(1 461 376)</b>	<b>9 970 066</b>	<b>12,8%</b>
Непросроченные	9 784 372	(342 462)	9 441 910	3,5%
Просроченные на срок до 30 дней	390 105	(22 780)	367 325	5,8%
Просроченные на срок 31-90 дней	105 371	(58 849)	46 522	55,8%
Просроченные на срок 91-180 дней	105 880	(86 713)	19 167	81,9%
Просроченные на срок более 180 дней	1 045 714	(950 572)	95 142	90,9%
<b>Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>28 694 294</b>	<b>(1 386 878)</b>	<b>27 307 416</b>	<b>4,8%</b>
Непросроченные	27 549 676	(631 089)	26 918 587	2,3%
Просроченные на срок до 30 дней	260 344	(77 356)	182 988	29,7%

01.10.2019	Кредиты выданные	Оценочный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	%
Просроченные на срок 31-90 дней	75 925	(32 551)	43 374	42,9%
Просроченные на срок 91-180 дней	162 511	(97 514)	64 997	60,0%
Просроченные на срок более 180 дней	645 838	(548 368)	97 470	84,9%
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>7 964 007</b>	<b>(3 151)</b>	<b>7 960 856</b>	<b>0,0%</b>
Непросроченные	7 960 872	(16)	7 960 856	0,0%
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	0	100,0%
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>44 577</b>	<b>2 452</b>	<b>47 029</b>	<b>5,5%</b>
Непросроченные	44 577	2 452	47 029	5,5%
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>53 989 432</b>	<b>(3 003 499)</b>	<b>50 985 933</b>	<b>5,6%</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года:

01.01.2019	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	%
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>5 311 388</b>	<b>(189 516)</b>	<b>5 121 872</b>	<b>3,6</b>
Непросроченные	5 151 308	(77 098)	5 074 210	1,5
Просроченные на срок до 30 дней	6 209	(3 042)	3 167	49,0
Просроченные на срок 31-90 дней	37 907	(12 148)	25 759	32,0
Просроченные на срок 91-180 дней	22 443	(9 008)	13 435	40,1
Просроченные на срок более 180 дней	93 521	(88 220)	5 301	94,3
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>9 410 991</b>	<b>(845 561)</b>	<b>8 565 430</b>	<b>9,0</b>
Непросроченные	8 546 162	(247 253)	8 298 909	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	197 510	(21 413)	176 097	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	57 097	(13 285)	43 812	23,3
Просроченные на срок 91-180 дней	69 377	(38 018)	31 359	54,8
Просроченные на срок более 180 дней	540 845	(525 592)	15 253	97,2
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>26 099 813</b>	<b>(1 206 280)</b>	<b>24 893 533</b>	<b>4,6</b>
Непросроченные	25 243 664	(459 159)	24 784 505	1,8
Просроченные на срок до 30 дней	38 264	(3 966)	34 298	10,4
Просроченные на срок 31-90 дней	54 353	(27 322)	27 031	50,3
Просроченные на срок 91-180 дней	113 062	(108 678)	4 384	96,1
Просроченные на срок более 180 дней	650 470	(607 155)	43 315	93,3
<b>Межбанковские кредиты и</b>	<b>7 387 431</b>	<b>(3 135)</b>	<b>7 384 296</b>	<b>0,0</b>

01.01.2019	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	%
<b>депозиты</b>				
Непросроченные	7 384 296	0	7 384 296	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	0	100,0
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>8 431</b>	<b>0</b>	<b>8 431</b>	<b>0,0</b>
Непросроченные	8 431	0	8 431	0,0
<b>Итого:</b>	<b>48 218 054</b>	<b>(2 244 492)</b>	<b>45 973 562</b>	<b>4,7</b>

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. 2.6.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Информация по объему требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску, всего,</b>	<b>3 117 275</b>	<b>2 933 325</b>
в т.ч.,		
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, всего, в т.ч.:	2 832 063	2 738 712
общий	830 750	251 787
специальный	2 001 313	2 486 925
фондовый риск, всего	-	-
товарный риск, всего	-	-
валютный риск, всего	285 212	194 613

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой составляет 17,42%.

В связи с тем, что Банк в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.10.2019 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

На 01.10.2019 величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций Банка, по состоянию на отчетную дату составляет 3,39% от капитала Банка, при нормативе Центрального Банка – не более 20%.

#### *Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков.*

##### *Процентный риск.*

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.10.2019 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 2,39%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
<b>По валюте</b>		
Рублевые	188 638	2,24
Валютные (в рублевом эквиваленте)	12 367	0,15
<b>Итого:</b>	<b>201 005</b>	<b>2,39</b>
<b>По типу вложений</b>		
КО –резиденты	44 791	0,53
Прочие ко-нерезиденты	1 963	0,02
ОФЗ	154 251	1,84
<b>Итого:</b>	<b>201 005</b>	<b>2,39</b>

##### *Фондовый риск.*

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

##### *Валютный риск.*

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.10.2019 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,054 %, снижению финансового результата на 0,42%.

##### *Товарный риск.*

На 1 октября 2019 года у Банка нет в качестве залога товаров, обращающиеся на организованном рынке, товарный риск равен нулю. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

##### *Риск инвестиций в долговые инструменты.*

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1%.

Чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют:

Категории	Справедливая стоимость вложений (тыс. руб.)*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от справедливой стоимости)	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	4 191 739	1 000 061	3,87	0,63
Валютные (в рублевом эквиваленте)	476 946	831 652	0,44	1,26
<b>По типу вложений</b>				
Корпоративные облигации	1 444 695	1 522 916	1,33	1,59
ОФЗ	3 223 990	308 797	2,98	0,30
<b>Итого:</b>	<b>4 668 685</b>	<b>1 831 713</b>	<b>4,31</b>	<b>1,89</b>

\*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов на 1 октября 2019 г. чувствительность выше у ОФЗ (чувствительность некоторых бумаг изменяется от +2,53 до -17,59). Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 4,31%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 4,31% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	4 747 765	1 860 035
Ожидаемые возможные потери (*) (тыс. руб.)	17 087	10 298
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,36	0,55

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не должна быть менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть подлежит заполнению существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 октября 2019 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России.

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении об управлении риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гзп-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.10.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	152,36	151,58	Не менее 89	92
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	262,56	272,88	Не менее 160	168
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	44,22	48,58	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,03	190,68	Не менее 86	90
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	211,95	145,55	Не менее 90	95
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,01	49,09	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,

- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019 года (на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности).

	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты в т.ч.	1 586 118	-	-	-	-	-	-	-	1 586 118
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	628 980	-	-	-	-	-	-	-	628 980
Корсчета в Банке России	1 511 554	-	-	-	-	-	-	-	1 511 554
Корсчета в первоклассных банках	930 891	-	-	-	-	-	-	-	930 891
Ценные бумаги торгового портфеля	4 747 765	-	-	-	-	-	-	-	4 747 765

Ссудная задолженность	1 312 074	7 665 529	5 657 348	8 849 156	21 492 733	6 715 320	1 704 378	163 004	53 559 542
Инвестиционные ценные бумаги+ОФЗ	-	-	-	-	-	908 109	-	-	908 109
Прочие активы	433 873	81 739	21 800	-	1 800 700	-	628 980	27 174	2 994 266
ОС и имущество	-	-	-	-	-	-	-	848 752	848 752
<b>Итого активов</b>	<b>11 151 255</b>	<b>7 747 268</b>	<b>5 679 148</b>	<b>8 849 156</b>	<b>23 293 433</b>	<b>7 623 429</b>	<b>2 333 358</b>	<b>1 038 930</b>	<b>67 715 977</b>
<b>Пассивы</b>									
Средства кредитных организаций	39 652	-	1 319 464	64 710	331 124	-	-	-	1 754 950
Средства клиентов	3 671 132	3 702 315	21 736 903	11 339 369	18 553	79 394	10 182 554	-	50 730 220
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	648	12 937	9 213	7 400	31 823	18 042	-	-	80 063
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	896	367 011	-	-	-	-	-	-	367 907
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	893 712	313 636	-	-	-	1	-	-	1 207 349
<b>Итого пассивов</b>	<b>4 606 040</b>	<b>4 395 899</b>	<b>23 065 580</b>	<b>11 411 479</b>	<b>381 500</b>	<b>97 437</b>	<b>10 182 554</b>	<b>-</b>	<b>54 140 489</b>
<b>Разрыв ликвидности (гэп) на сроке</b>	<b>6 545 215</b>	<b>3 351 369</b>	<b>(17 386 432)</b>	<b>(2 562 323)</b>	<b>22 911 933</b>	<b>7 525 992</b>	<b>(7 849 196)</b>	<b>1 038 930</b>	<b>13 575 488</b>

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.10.2019 года на основании внутренней методики построения гэп-отчета ликвидности представлен в таблице.

Обязательства	До востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Средства кредитных организаций	39 652	-	1 319 464	64 710	331 124	-	-	-	1 754 950
Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 803 632	1 966 281	1 830 487	471 148	18 553	79 394	-	-	6 169 495
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 360 857	-	-	-	-	-	-	7 479 169	8 840 026
Средства клиентов-срочные вклады (физ. лица)	27 899	1 736 034	19 906 415	10 868 221	-	-	-	-	32 538 569
Средства клиентов – вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	478 745	-	-	-	-	-	2 703 385	-	3 182 130
Выпущенные ценные бумаги (собств.)	648	12 937	9 213	7 400	31 823	18 042	-	-	80 063



векселя)									
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	896	367 011	-	-	-	-	-	-	367 907
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	893 712	313 636	-	-	-	1	-	-	1 207 349
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 606 041</b>	<b>4 395 899</b>	<b>23 065 579</b>	<b>11 411 479</b>	<b>381 500</b>	<b>97 437</b>	<b>2 703 385</b>	<b>7 479 169</b>	<b>54 140 489</b>

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

### **Процентный риск.**

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

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэпа по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Информация по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок:

	<u>На 01.10.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	58 370 390	55 007 227
кредитных организаций	7 969 694	7 403 137
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	30 267 267	28 186 506
физических лиц	20 133 429	19 417 584

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Вложения в долговые обязательства	1 179 309	4 580 568
Основные средства и нематериальные активы	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	607 531	1 166 189
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 787 700	40 394 847
Выпущенные долговые обязательства	80 735	131 990

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01.10.2019 г. равен 478 358 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 292 924 тыс. руб.).

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	478 358	292 924
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 429 991*	1 486 025*
Влияние на финансовый результат, (%)	33,45	19,71
Капитал, (тыс. руб.)	8 415 846	7 722 334
Влияние на капитал, (%)	5,68	3,79

\*Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за четвертый квартал 2018 года и 9 месяцев 2019г.

### **Операционный риск.**

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.10.2019 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 808 002 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Операционный риск	808 002	757 809
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 386 683	5 052 061
Чистые процентные доходы	3 234 049	2 886 946
Чистые непроцентные доходы	2 152 634	2 165 115

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;

- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

## **7. Информация об управлении капиталом.**

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов на величину капитала на покрытие рисков;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;

При стратегическом и финансовом планировании Банк учитывает возможные изменения значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, риска концентрации, рыночного, операционного, процентного, риска ликвидности.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает соблюдение:

- планового уровня достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- планового соотношения основного и дополнительного капитала;
- планового уровня рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном периоде Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018г. №646-П и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.10.2019 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 8 415 846 тыс. рублей, что на 693 512 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2019 года. Основным источником увеличения собственных средств – прибыль.

### ***Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.***

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2019 по 01.10.2019

Дата, показатель	Значение		
	<u>Н1.0 (%)</u>	<u>Н1.1 (%)</u>	<u>Н1.2 (%)</u>
на 01.01.2019	12,0	9,7	9,7
на 01.10.2019	12,3	10,8	10,8
минимальное значение	11,9	9,6	9,6
максимальное значение	12,9	12,2	12,2
среднее значение	12,4	10,9	10,9

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.10.2019 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2019 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2019 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2019 года- 8%).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 9 месяцев 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

### ***Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала).***

Прибыль текущего года скорректирована в размере (84 906) тыс. рублей, в том числе:

- расходы будущих периодов по другим операциям в размере (2 547) тыс. рублей;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 4 276 тыс. рублей.
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере (5 511) тыс. рублей.
- процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества (13 517) тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале (67 607) тыс. руб.;

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 937 тыс. рублей.

## 8. Операции со связанными сторонами.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.10.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года	-	-	234 440	234 440	-
Выдано	3 500	243	159 467	163 210	-
Погашено	(3 500)	(234)	(97 054)	(100 788)	-
На конец года	-	9	296 853	296 862	-
<b>Резервы по ссудам клиентам</b>					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(2 880)	(2 880)	-
Восстановление	-	-	1 610	1 610	-
На конец года	-	-	(2 502)	(2 502)	-
<b>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</b>					
На начало года	-	-	139 537	139 537	-
На конец года	-	291	202 915	203 206	-
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	123 859	123 859	-
Выдано	-	-	3 805	3 805	-
Погашено	-	-	(123 859)	(123 859)	-
На конец года	-	-	3 805	3 805	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	2 026	2 026	-
Привлечено	-	-	4 695 721	4 695 721	-
Погашено	-	-	(4 697 535)	(4 697 535)	-
На конец года	-	-	212	212	-
<b>Счета клиентов</b>					
Депозиты на начало года	-	265 130	156 519	421 649	-
Привлечено	143 402	694 906	912 416	1 750 724	-
Погашено	(133 413)	(716 384)	(840 884)	(1 690 681)	-
Депозиты на конец года	9 989	243 652	228 051	481 692	-
Текущие счета на начало года	135 875	17 122	177 429	330 426	152
Текущие счета на конец года	138 934	35 993	79 533	254 460	265
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	178 887	-	837 289	1 016 176	-

В строку «Предстоящие платежи по аренде» в состав «прочие» входят предстоящие платежи по аренде в течение 2-5 лет, начиная с отчетной даты в сумме 956 125 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года (тыс. руб.):

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	22	-	21 068	21 090	-
Комиссионный доход	-	-	150	150	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(492)	81	8 097	7 686	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	190	190	-
Процентные расходы по депозитам	31	16 133	9 446	25 610	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	15 037	1	262 849	277 887	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	17	49	66	-

По состоянию на 01.10.2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2019 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года	-	-	163 623	163 623	-
Выдано	-	530	336 094	336 624	-
Погашено	-	(530)	(265 277)	(265 807)	-
На конец года	-	-	234 440	234 440	-
<b>Резервы по ссудам клиентам</b>					
На начало года	-	-	(14 270)	(14 270)	-
Создание	-	-	(11 640)	(11 640)	-
Восстановление	-	-	24 678	24 678	-
На конец года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
<b>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</b>					
На начало года	-	-	176 800	176 800	-
На конец года	-	-	139 537	139 537	-
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	123 929	123 929	-
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(70)	(70)	-
На конец года	-	-	123 859	123 859	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	670	670	-
Привлечено	-	-	23 542 872	23 542 872	-
Погашено	-	-	(23 541 516)	(23 541 516)	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
На конец года	-	-	2 026	2 026	-
<b>Счета клиентов</b>					
Депозиты на начало года	-	239 968	160 909	400 877	-
Привлечено	427 322	1 259 020	686 567	2 372 909	-
Погашено	(427 322)	(1 233 858)	(690 957)	(2 352 137)	-
Депозиты на конец года	-	265 130	156 519	421 649	-
Текущие счета на начало года	73 902	21 784	50 450	146 136	-
Текущие счета на конец года	135 875	17 122	177 581	330 578	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало года	-	-	205 000	205 000	-
На конец года	-	-	-	-	-
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	168 364	-	787 761	956 125	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года (тыс. руб.):

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	4	4	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	20 466	20 466	-
Комиссионный доход	-	-	950	950	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(7 784)	-	9 127	(1 343)	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	86	86	-
Процентные расходы по депозитам	854	18 509	7 288	26 651	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	5 251	5 251	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	31 570	1	252 002	283 573	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	57	235	-	292	-

### Вознаграждения управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование (тыс. руб.):

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	195 240	206 208
Долгосрочные вознаграждения*	37 493	51 753
<b>Итого вознаграждений управленческому персоналу</b>	<b>232 733</b>	<b>257 961</b>

\*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

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

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

## **9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.**

### **Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.**

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

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 9 месяцев 2019 года составила 1 974 тыс. руб. (2018: 2 011 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

Маринин С.В.,

И.о. Председателя Правления



08 ноября 2019 г.

Сильнягин И.В.,

И.о. главного бухгалтера