

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

1.	Существенная информация о кредитной организации	22
2.	Краткая характеристика деятельности	22
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	26
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	37
4.1.	Денежные средства	37
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
4.4.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
4.5.	Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	40
4.6.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41
4.7.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	43
4.8.	Прочие активы	47
4.9.	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48
4.11.	Выпущенные долговые обязательства	49
4.12.	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..	49
4.13.	Прочие обязательства	50
4.14.	Собственные средства	50
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	50
5.1.	Процентные доходы	50
5.2.	Процентные расходы	51
5.3.	Комиссионные доходы	51
5.4.	Комиссионные расходы	51
5.5.	Операционные расходы	51
5.6.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки	52
5.7.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
5.8.	Налоги	54
5.9.	Вознаграждение работников	54
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	54
6.1.	Состав собственных средств (капитала)	55
6.2.	Инструменты капитала	55
6.3.	Информация о нормативах достаточности капитала	55
7.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	56
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	57
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	58
10.	Информация о сделках по уступке прав требования	76
10.1.	Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	76
11.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	79
12.	Операции со связанными сторонами	82
13.	Информация об объединении бизнесов	84
14.	Раскрытие пояснительной информации к промежуточной отчетности	84

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) (далее Банк) по состоянию на 30 сентября 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, которые произошли после окончания промежуточного отчетного периода и не нашли отражения в промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» Банк и члены банковской группы Банка (ООО «ИТБ-Семигорье», ООО «Земляной Вал 36») входят в состав банковской Группы ТКБ БАНК ПАО.

Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
ТКБ БАНК ПАО	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Географическое нахождение Банка – Российская Федерация. Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка открыто 20 операционных офисов, 12 дополнительных офисов и 1 представительство.

2. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Банк внесен 13 февраля 2002 в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739543182.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);

- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 0010232 от 10 апреля 2014 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

На основании заявления Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (ИНН 7717002773) Банк России 21 марта 2019 принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10065-000100 от 27 марта 2007 и 15 января 2019 аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-03310-010000 от 29 ноября 2000 года.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%, в том числе из-за фактора сезонности.

За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

Активы банковского сектора за 9 месяцев выросли на 3,2%, при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1,0% (в августе – 0,6%).

Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке (в начале периода усреднения в ожидании снижения ключевой ставки банки, напротив, сокращали остатки на корсчетах, размещая значительные объемы средств на депозитных аукционах). В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 г.; курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,5% на 01.10.2019).

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6%.

В сентябре ускорилось снижение валютных корпоративных кредитов в долларовом эквиваленте (-1,1% против -0,3% в августе). При сохранении позитивной динамики рублевых корпоративных кредитов их прирост замедлился с 1,0 до 0,5%. За 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. – до 24,7%.

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1%,

а по кредитам физическим лицам – на 5,4% (при этом в сентябре произошло снижение объема просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 2,0%). Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0 против 6,3%). В розничном сегменте доля просроченной задолженности на фоне ускоренного роста портфеля находится на уровне ниже начала года (4,7 и 5,1% соответственно).

Динамика межбанковского кредитования в январе-сентябре 2019 г. была разнонаправленной: рост МБК нерезидентам сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Объем МБК резидентам в целом за 9 месяцев сократился на 16,9%, при этом объем МБК нерезидентам вырос на 38,0%. Разнонаправленная динамика этих сегментов МБК характерна и для сентября. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за январь-сентябрь вырос на 3,2%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 г. с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за сентябрь его объем увеличился на 2,3%, до 4,7 трлн рублей.

С учетом сокращения портфеля долговых ценных бумаг на 3,8% за 9 месяцев 2019 г. (снижение продолжалось в течение всего III квартала), а также на 4,2% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах совокупные вложения банков в ценные бумаги за 9 месяцев уменьшились на 4,7% – до 12,3 трлн рублей.

В текущем году стабильно высок приток вкладов физических лиц: их прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%). На фоне укрепления рубля в сентябре доля вкладов в иностранной валюте в их совокупном объеме снизилась до уровня начала августа (21,1%), сохранив тенденцию к девальютизации вкладов. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в августе 2019 г. увеличилась на 0,8 п.п. относительно уровня августа 2018 года. Вместе с тем в последние пять месяцев текущего года происходило снижение ставок по вкладам. При этом в условиях плавного замедления инфляции ставки по вкладам в реальном выражении по-прежнему были привлекательными.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 0,8% (в январе-сентябре 2018 г. динамика была близка к нулевой). Однако характерная для данного источника фондирования понижающая динамика в июне-августе в сентябре сменилась приростом (+0,6%).

За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства организаций на счетах выросли на 1,2%, при этом валютные средства сократились на 4,1%. В сентябре динамика была аналогичной – объем рублевых депозитов и средств организаций на счетах вырос на 2,6%, валютные средства сократились на 3,1%. В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах снизилась за месяц на 2,0 п.п., до 34,0%.

Объем заимствований у Банка России уменьшился за 9 месяцев 2019 г. на 1,5% (в том числе в сентябре – на 0,1%).

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (1,1 трлн руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). При этом количество убыточных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019).

Повышение рентабельности банковского сектора происходило на фоне улучшения качества кредитного портфеля и снижения стоимости розничного фондирования при сохранении привлекательности вкладов для населения.

Рентабельность активов по банковскому сектору за 9 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 1,9%.

Остаток по счетам резервов на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за январь-сентябрь 2019 г. на 11,2% (+840 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки в соответствии с МСФО 9: эффект от корректировок по итогам 9 месяцев достиг -657 млрд рублей.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты за 9 месяцев 2019 года

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
-------------------------------	--------------------------	-------------------------

Рост активов составил 6 425 561 тысяча рублей или 3,92%. Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 646-П), на 30 сентября 2019 год увеличился на 542 558 тысяч рублей и составил (13 871 202) тысячи рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при отрицательном значении капитала составляет 0% и на 31 декабря 2018 года и на 30 сентября 2019 года.

За 9 месяцев 2019 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 8 859 774 тысяч рублей или на 9,71% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 436 613 тысяч рублей или на 138,76% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года. Произошел рост остатков средств в кредитных организациях на 364 664 тысячи рублей или на 31,10% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года. Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 13 401 882 тысячи рублей. Также, во втором квартале были зарегистрированы вложения Банка в дочерние и зависимые организации, что привело к росту чистых вложений на 457 478 тысяч рублей. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 8 826 198 тысяч рублей или 24,67% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года, величина средств клиентов снизилась на 2 778 788 тысяч рублей или на 2,04% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года. Отрицательная переоценка валютной составляющей активов из-за укрепления курса рубля по отношению к курсу евро и доллара не привела к значительным изменениям в связи с достаточно низкой долей содержания валютной составляющей в общем объеме активов. Курс евро на 30 сентября 2019 год составил 70,3161 руб./евро (по состоянию на 31 декабря 2018 – 79,4605 руб./евро), курс доллара – 64,4156 руб./доллар (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 69,4706 руб./доллар).

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Прибыль до налогообложения	334 138	(5 020 953)
Прибыль после налогообложения	(295 279)	(5 374 005)

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2019 года прибыль до налогообложения составила 334 138 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года убыток: 5 020 953 тысячи рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2019 года составила 629 417 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 353 052 тысячи рублей), в том числе текущий налог на прибыль в размере 520 722 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 188 215 тысяч рублей).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года размер прибыли увеличился на 5 078 726 тысяч рублей. Такой сильный разрыв вызван формированием резервов в соответствии с утвержденным графиком Плана финансового оздоровления в 2018 году.

В своей текущей деятельности Банк действует в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления. План финансового оздоровления предусматривает планомерную работу с проблемной задолженностью и оптимизацию затрат, в первую очередь, за счет сокращения неэффективных точек продаж. Повышение эффективности деятельности Банка предполагается достичь за счет повышения качества активов, совершенствования системы мотивации сотрудников, роста комиссионных доходов за счет перекрестных продаж и улучшения качества обслуживания.

В соответствии с запланированными мероприятиями в рамках финансового оздоровления Банк продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года контрольные показатели Плана финансового оздоровления полностью соблюдены. В то же время фактические показатели по отдельным статьям баланса имеют отклонения от плановых значений, но при этом данные отклонения не оказывают негативного влияния на деятельность Банка и эффективность исполнения Плана финансового оздоровления.

Отклонение активов Банка от планового показателя, предусмотренного Планом финансового оздоровления, на 4 068 млн. рублей (-2,3%), обусловлено, главным образом, снижением проблемной

задолженности сверх установленного планового значения. Отклонение портфеля работающих кредитов юридических лиц компенсировано ростом работающего портфеля ипотечных кредитов физических лиц и ценных бумаг.

Основные показатели исполнения Плана финансового оздоровления в результате проведенных Банком мероприятий по финансовому оздоровлению, составили:

- **Капитал.**

Фактическое значение Собственных средств (капитала) Банка превысило плановое значение на 3 885 млн. рублей и составило «минус» 13 871 млн. рублей;

- **Прибыль.**

Перевыполнение плана по Чистой прибыли составило 152 млн. рублей, в том числе перевыполнение по чистому процентному доходу составило 952 млн. рублей;

- **Работающие активы.**

Совокупный объем доходных работающих активов (кредиты физическим и юридическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и остатки на НОСТРО счетах) по итогам 3-го квартала 2019 года превысил плановое значение на 4 504 млн. рублей и составил 121 849 млн. рублей;

- **Проблемные активы.**

Активная работа Банка с проблемными заемщиками по возврату просроченной задолженности обеспечила снижение объема проблемных активов относительно планового на 7 204 млн. рублей;

- **Нормативы**

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) существенно превышают плановые значения (352,9% и 243,7% против 62,5% и 55,9%, соответственно).

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными актами Банка России в части бухгалтерского учета совершаемых операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или

расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчетность должна достоверно отражать операции Банка, быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В бухгалтерском учете операции по покупке / продаже ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Ценные бумаги при первоначальном признании 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.

После первоначального признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком, для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк осуществляет реклассификацию ценных бумаг в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе Отчета о финансовых результатах Банка. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П, Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 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» (далее – Положение Банка России № 605-П).

В промежуточной бухгалтерской отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

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

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

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

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк применяет следующую классификацию основных средств на экономически и функционально однородные группы:

- Здания и сооружения
- Земля
- Автомобили и дополнительное оборудование к ним
- Офисное оборудование
- Мебель и бытовое оборудование
- Компьютерное оборудование
- Специализированное банковское оборудование
- Специализированное оборудование для обслуживания пластиковых карт
- Средства связи
- Средства мобильной связи
- Технические средства безопасности
- Прочее оборудование общего хозяйственного назначения

- Носители рекламной информации.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств - здания и сооружения и земля Банк выбирает модель учета по переоцененной стоимости, а применительно к остальным группам однородных основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк ежегодно на конец отчетного года осуществляет переоценку основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Переоценка может осуществляться на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка (Управления залоговых операций). Порядок проведения оценки основных средств определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, отражается в учете способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала, на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или реализации объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется Банком для тех объектов основных средств, для которых она может быть надежно определена.

Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость для объектов основных средств - автотранспортных средств и банкоматов в случае, если она составляет 10% и более от первоначальной стоимости.

Для иных категорий объектов основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Для тех объектов основных средств, по которым у Банка отсутствует возможность надежно определить расчетную ликвидационную стоимость, она не определяется и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением

первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	32 года
Офисное и компьютерное оборудование	3-5 лет
	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их осуществления.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – это имущество (часть имущества), находящееся в собственности кредитной организации и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включая средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, признаются предметами труда.

Для последующей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости.

По объектам долгосрочных активов, учитываемым по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, включая средства и предметы труда, и по состоянию на

конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица номенклатуры. В отдельных случаях, когда однородные по характеру и предполагаемому использованию запасы однократного использования (потребления) передаются для использования (потребления) в дату их фактического получения Банком в том же количестве, в котором они были получены, и документ, подтверждающий факт передачи запасов, оформляется той же датой, что и дата получения запасов; при оприходовании и списании их стоимости допускается укрупнение номенклатуры по группе указанных запасов с одним наименованием (например, канцтовары, продукты питания и т.п.).

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы. В настоящее время получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируются, и отложенные налоговые активы Банком не признаются.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются 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. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Подготовка промежуточной отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

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 на ежеквартальной основе или 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. 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 ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей

однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П. 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. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2018 году и 1-ом полугодии 2019 года Банк не признавал отложенный налоговый актив, так как получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируется.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы верно.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с внедрением с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положения Банка России от 02 октября 2017 года №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», Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- модель понесенных кредитных убытков заменяется моделью ожидаемых кредитных убытков, то есть при расчете ожидаемых кредитных потерь необходимо учитывать не только исторические и текущие данные, но и оценку будущих экономических условий;
- расширяется сфера применения требований по обесценению: отражение резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении долговых финансовых инструментов для их классификации и оценки предусмотрено три категории оценки:
 - по амортизированной стоимости;
 - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если характеристики договорных денежных потоков представляют собой выплату основной суммы долга и процентов и управление активом осуществляется на основе бизнес - модели, заключающейся в «удержании и продаже»);
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток

С 1 января 2019 года Банк применяет МСФО (IFRS) 9, признавая совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли/убытка прошлых лет. Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияло на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

С 1 января 2019 года кредиты банкам и клиентам оцениваются по амортизированной стоимости.

Все выпуски ценных бумаг, учитываемые по состоянию на 1 января 2019 года в категориях «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после 1 января 2019 года продолжают учитываться в тех же категориях: «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (фактически имело место изменение наименования категории «имеющиеся в наличии для продажи» на «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» без изменения состава ценных бумаг данной категории).

Эффект на финансовый результат 2019 года в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 не оказывает влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы, поскольку согласно Положения Банка России №646-П и Инструкции от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банка» (далее-Инструкция 180-И) суммы корректировок не учитываются при их расчете.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период

Для определения существенности ошибки в Банке установлен количественный уровень существенности в 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах. Также считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В предыдущих отчетных периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	461 742	381 249
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 972 175	446 976
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	1 537 115	1 172 451
– иные страны	-	-
Итого денежные средства	3 971 032	2 000 676

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 30 сентября 2019 года не содержат сумм неснижаемых остатков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 30 сентября 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты		
Своп		
-иностранная валюта	7 808	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 808	-

В отчетном периоде сделки с производными финансовыми инструментами осуществлялись с ТКБ Банк ПАО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 237 307	7 381 338
Корпоративные облигации		
Еврооблигации иностранных компаний	27 036	29 158
Облигации кредитных организаций	624 606	-
Облигации российских компаний	4 521 124	5 897 195
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	8 773	9 057

Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	15 418 846	13 316 748
Резерв на возможные потери	(27 036)	(51 737)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 391 810	13 265 011
Долевые ценные бумаги		
<i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i>		
Организации металлургической промышленности	-	3 000
Деятельность профессиональная, научная и техническая	414	115
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414	3 115
Резерв на возможные потери	(414)	(666)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 449
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 391 810	13 267 460

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Долговые ценные бумаги						
<i>Российские государственные облигации</i>						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	70 626 643	-	-	7 381 338	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>						
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	27 036	-	-	29 158
Облигации кредитных организаций	624 606	-	-	-	-	-
Облигации российских компаний	1 925 572	2 595 553	-	4 807 561	528 006	561 628
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>						
Российские муниципальные облигации	8 774	-	-	9 057	-	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	73 185 595	2 595 553	27 036	12 197 956	528 006	590 786
Долевые ценные бумаги						
<i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i>						
Организации металлургической промышленности	-	-	-	3 000	-	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	414	115	-	-

При определении уровней иерархии финансовых активов Банк использует следующие подходы:

- если по финансовому инструменту на отчетную дату наблюдается активный рынок, и при определении справедливой стоимости были использованы ценовые котировки активного рынка (исходные данные Уровня 1), то справедливую стоимость по оцениваемому финансовому инструменту Банк относит к первому уровню иерархии;
- если по финансовому инструменту на отчетную дату наблюдается неактивный рынок, и при определении справедливой стоимости были использованы исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении оцениваемого актива, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1 (исходные данные Уровня 2), то справедливую стоимость по оцениваемому финансовому инструменту Банк относит ко второму уровню.
- если для определения справедливой стоимости финансового инструмента на отчетную дату были использованы ненаблюдаемые исходные данные в отношении данного актива (исходные данные Уровня 3), то справедливую стоимость по оцениваемому финансовому инструменту Банк относит к третьему уровню.

Для определения справедливой стоимости инструментов, по которым на отчетную дату наблюдается неактивный рынок, Банк использует рыночный подход.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости обусловлена переходом рынка по отдельным финансовым инструментам в статус «неактивный», а также уровнями исходных данных, которые были использованы для определения справедливой стоимости этих финансовых инструментов.

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2024	6,50-7,40%	2024	6,50-7,10%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	2023	8,15%	-	-
Облигации российских компаний	2021-2047	7,20-11,50%	2021-2047	7,20-11,50%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	2019	11,40%	2019	11,40%

За отчетный период по сравнению с 2018 годом структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Кроме того, по состоянию на 30 сентября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Банк, передал в качестве обеспечения своих обязательств Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка в размере 4 853 188 тысяч рублей (2018 г.: 1 419 741 тысяча рублей).

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Объем вложение, тысяч рублей	Доля собственности, %	Объем вложение, тысяч рублей	Доля собственности, %
ООО «ИТБ-Семигорье»	28 010	100,00	28 010	100,00
ООО «Земляной Вал 36»	684 214	99,85	-	-

Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации, до вычета резерва на возможные потери	712 224	X	28 010	X
Резерв на возможные потери	(21 127)	X	(14 285)	X
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	X	-	X
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097		13 725	

В июле 2018 года была создана компания ООО «Земляной вал 36». Участие Банка в уставном капитале данной компании зарегистрировано в мае 2019 года. Доля участия Банка составила 99,85% уставного капитала ООО «Земляной Вал 36». Основными видами деятельности компании являются вложения в ценные бумаги, а также операции с недвижимым имуществом.

4.5. Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Структура чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	60 389 336	49 092 052
Резерв на возможные потери	-	-
Прочие вложения	-	1 665
Ожидаемы кредитные убытки	(18 087)	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 371 249	49 093 717

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2026-2036	6,90-8,50%	2028-2036	6,90-8,50%

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	60 389 336	100,000	49 092 052	99,997
Прочие виды деятельности	-	-	1 665	0,003
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 389 336	100	49 093 717	100

Инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 года являются российские государственные облигации. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 года являются российские государственные облигации с рейтингом BVB-.

По состоянию на 30 сентября 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были включены в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО), справедливая стоимость которых составила 2 448 768 тысяч рублей (2018 г.: 8 129 863 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 45 538 725 тысяч рублей (2018 г.: 39 468 722 тысячи рублей).

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды кредитным организациям, всего	3 056 000	16 056 000
Межбанковские кредиты	3 056 000	16 056 000
Резервы на возможные потери	(1 387)	(1 388)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого ссуды кредитным организациям	3 054 613	16 054 612
Ссуды юридическим лицам	44 260 286	44 782 409
Ссуды корпоративным клиентам, всего	31 834 508	29 051 804
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	12 220 005	15 275 367
Ссуды предприятиям оборонно-промышленного комплекса	205 773	455 238
Резервы на возможные потери	(12 235 123)	(12 305 352)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(78 655)	-
Итого ссуды юридическим лицам	31 946 508	32 477 057
Ссуды физическим лицам	5 807 412	6 218 542
Ипотечное кредитование и ссуды на покупку жилья	4 217 746	4 282 878
Потребительское кредитование	1 568 157	1 913 035
Автокредитование	21 509	22 629
Резервы на возможные потери	(1 066 187)	(1 222 003)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	74 223	-
Итого ссуды физическим лицам	4 815 448	4 996 539
Требования клиентам по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	3 312 928	2 872 927
Резервы на возможные потери	(2 598 340)	(2 576 276)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого Требования клиентам по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	714 588	296 651
Учтенные векселя юридических лиц, всего	572 250	572 250
Резервы на возможные потери	(29 440)	(29 440)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого учтенные векселя юридических лиц	542 810	542 810

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	16 296 752	14 102 344
в т.ч. приобретенные права требований	10 525 269	8 229 376
требования к бенефициару по банковским гарантиям	2 381 774	2 483 258
Резервы на возможные потери	(4 895 136)	(4 803 179)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(118 268)	-
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	11 283 348	9 299 165
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	27 944 128	25 049 752
в т.ч. приобретенные права требований	27 908 939	25 014 562
Резервы на возможные потери	(1 313 034)	(1 391 335)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 329)	-
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	26 627 765	23 658 417
Требования к клиентам по получению начисленных процентов, всего	12 170 419	5 291 758
в т.ч. требования к кредитным организациям	76 728	263 781
Требования к юридическим лицам	9 429 240	4 438 933
Требования к физическим лицам	2 664 451	589 044
Резервы на возможные потери	(8 795 740)	(1 385 584)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 892	-
Итого требования к клиентам по получению начисленных процентов	3 386 571	3 906 174
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 371 651	91 231 425

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики без учета требований по процентам:

(в тысячах российских рублей)	на 30 сентября 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 751 540	33.3	31 268 294	33.4
Строительство	18 641 746	18.4	13 428 166	14.4
Торговля	17 957 746	17.7	19 321 432	20.7
Производство	8 243 180	8.1	9 211 447	9.9
Финансовые услуги	8 956 968	8.8	6 008 331	6.4
Сфера услуг и консалтинг	3 686 216	3.6	3 243 125	3.5
Недвижимость	3 319 832	3.3	3 409 432	3.6
Лизинг	3 036 567	3.0	3 104 241	3.3
Сельское хозяйство	2 139 119	2.1	2 509 120	2.7
Пищевая промышленность	955 919	0.9	1 093 309	1.2
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	307 110	0.3	307 110	0.3
Транспортные услуги	93 150	0.1	100 459	0.1
Индустрия развлечений	49 698	0.1	107 750	0.1
Горнодобывающая промышленность/металлургия	43 572	0.1	282 275	0.3
Туризм	31 997	0.1	31 997	0.0
Легкая промышленность	1 436	0.0	1 446	0.0
Прочие	33 961	0.1	86 021	0.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	101 249 757	100	93 513 955	100

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочее	Вложения в сооружение и приобре- тение основных средств	Нематери- альные активы, созданные кредитной органи- зацией	Прочие немате- риальные активы	Объекты недвижи- мости, временно неисполь- зуемые в основной деятель- ности, учиты- ваемые по справед- ливой стоимости	Земля	Долго- срочные активы, предназ- наченные для продажи	Матери- альные запасы	Итого				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757				
Стоимость на 31 декабря 2018 года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757				
Остаток на начало года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757				
Поступления	-	-	1 006	171	601	-	1 919	905 266	-	1 709	15 985	926 657				
Выбытия	-	-	1 864	-	10 440	-	11 134	-	-	830 294	-	112 960	-	13 705	-	981 575
Перевод между категориями	-	22 168	-	-	851	-	-	-	-	4 700	27 193	-	-	526		
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 372	-	-	-	26 082		
Стоимость на конец отчетного периода	533 606	36 200	362 062	144 377	5 062	2 010	360 344	3 897 996	7 060	26 309	14 205	5 389 231				
Накопленная амортизация	-	28 479	269 300	125 400	-	838	126 415	-	-	-	-	550 432				
Остаток на начало года	-	28 479	269 300	125 400	-	838	126 415	-	-	-	-	550 432				
Амортизационные отчисления	22 528	184	31 357	8 873	-	148	31 597	-	-	-	-	94 687				
Выбытия	-	-	1 864	-	10 440	-	10 415	-	-	-	-	22 719				

Перевод между категориями	- 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 104
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	22 424	26 799	290 217	123 858	-	986	158 012	-	-	-	-	622 296
Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года до вычета резервов под обесценение	511 182	9 401	71 845	20 519	5 062	1 024	202 332	3 897 996	7 060	26 309	14 205	4 766 935
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года	533 606	36 200	362 062	144 377	5 062	2 010	360 344	3 897 996	7 060	26 309	14 205	5 389 231

На 30 сентября 2019 года балансовая стоимость основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, права собственности в отношении которых переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, составила 474 074 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 491 855 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оценивались по справедливой стоимости.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 9 месяцев 2019 года составила 29 956 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года: 12 865 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка есть ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по адресу: Московская область, д. Солослово Горки-8).

Ниже представлена информация об изменении портфеля недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 847 396	2 828 542
Поступления, возникшие в результате приобретения	905 266	2 170 538
Поступления, возникшие в результате признания последующих затрат в качестве активов	-	-
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи (или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи)	-	-
Выбытия	(830 294)	(1 476 051)
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости	(24 372)	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории основных средств	-	-
Прочие	-	-
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 897 996	3 523 029

В течение 9 месяцев 2019 года из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, было реализовано объектов на сумму 830 294 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 г.: 1 476 051 тысяча рублей). Доход от реализации составил 43 248 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018г.: 12 684 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о балансовой стоимости нематериальных активов Банка на текущую и предыдущую отчетные даты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Балансовая стоимость нематериальных активов	233 182	272 455
Поступления, возникшие в результате создания Банком	-	-
Поступления, возникшие в результате приобретения как отдельных активов	1 919	3 010
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Выбытия в результате классификации нематериальных активов как предназначенных для продажи или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенную для продажи	-	-

Прочие выбытия	-	-
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате переоценки	-	-
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода	-	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии)	-	-
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(31 745)	(32 010)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-
Прочие	-	-

Балансовая стоимость нематериальных активов	203 356	243 455
--	----------------	----------------

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было нематериальных активов, права собственности, в отношении которых ограничены, или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ниже представлена расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость, в т. ч.	20 342	80 657
по справедливой стоимости	20 342	80 657
Земля, в т. ч.	-	25 278
по справедливой стоимости	-	25 278
Прочее, в т. ч.	5 967	6 142
по справедливой стоимости	5 967	6 142
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 309	112 077
Сформированный резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи с учетом резервов	26 309	112 077

Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором в отношении финансовой аренды.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года, составила 62 480 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года: 68 331 тысяча рублей).

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты. Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя, в том числе право Банка на продление договора (26 шт.), на приобретение арендованного актива (0 шт.), на пересмотр цены (7 шт.), на заключение новых договоров аренды (0 шт.).

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов за 9 месяцев 2019 года, составила 37 806 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 12 865 тысяч рублей).

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п.

услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

За 9 месяцев 2019 года Банк получал государственные субсидии в форме компенсации за недополученные доходы по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, в размере 751 тысячи рублей.

4.8. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами	59 592	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	18
Вложение в инвестиционные проекты	1 410 172	1 410 172
Требования по прочим операциям	-	-
Средства в расчетах	1 576	-
Резерв на возможные потери	(291 024)	(290 970)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 180 316	1 119 220
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	254 545	599 383
Расчеты с прочими дебиторами	1 126 564	453 110
Инвестиционные монеты	1 371	1 327
Авансовые платежи по налогам	2 491	16 810
Прочее	994 922	1 801 706
Резерв на возможные потери	(1 235 529)	(1 135 747)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 144 364	1 736 589
Корректировки под ожидаемые убытки	1 022	-
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	2 325 702	2 855 809

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: отсутствовала).

4.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	4	5
Полученные от банков кредиты и депозиты	44 506 089	35 720 092
Начисленные проценты	97 020	56 818
Итого средств кредитных организаций	44 603 113	35 776 915

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета		-
Срочные депозиты	72 246 608	72 313 979
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	1 491 762	1 100 379
Срочные депозиты	333 293	399 356
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/ расчетные счета	1 815 666	1 771 963
Срочные депозиты	57 381 962	59 520 191
Начисленные проценты по банковским счетам и депозитам клиентов	237 327	1 179 538
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 506 618	136 285 406

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики без учета начисленных процентов:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	59 197 628	44.42	61 292 154	45.37
Депозит АСВ	72 246 608	54.21	72 313 979	53.52
Строительство	511 288	0.38	378 851	0.28
Сфера услуг и консалтинг	429 957	0.32	322 953	0.24
Торговля	259 662	0.19	169 079	0.13
Производство	192 748	0.14	216 051	0.16
Финансовые услуги	82 718	0.06	107 960	0.08
Недвижимость	59 754	0.04	61 245	0.05
Транспорт и связь	42 670	0.03	35 959	0.03
Пищевая/легкая промышленность	38 645	0.03	32 262	0.02
Энергетика	33 776	0.03	33 493	0.02
Добывающая промышленность/металлургия	23 127	0.02	38 256	0.03
Индустрия развлечений	17 425	0.02	20 259	0.01
Сельское хозяйство	11 159	0.01	5 626	-
Здравоохранение и образование	10 633	0.01	12 150	0.01
Туристические услуги и гостиничный бизнес	6 794	0.01	11 130	0.01
Культура и искусство	2 204	-	4 214	-
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	689	-	765	-
Государственные организации	352	-	215	-
Страхование	133	-	1 409	-
Прочее	101 321	0.08	47 858	0.04
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями без учета	133 269 291	100	135 105 868	100

начисленных процентов

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка отсутствуют обязательства, не исполненные в установленный срок.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

В структуре выпущенных долговых обязательств Банка за отчетный период не произошло существенных изменений по сравнению с данными, отраженными в годовом отчете за 2018 год.

4.12. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2018 года	3 222
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	71 798
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	(57)
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(20)
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 30 сентября 2019 года	74 943

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут

быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

4.13. Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Прочие обязательства	23 947	22 082
Итого прочие финансовые обязательства	23 947	22 082
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	766	864
Задолженность по расчетам с персоналом	46 020	45 262
Обязательства по уплате налогов	19 100	83 015
Полученный налог на добавленную стоимость	61	69
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	88 879	198 313
- нерезидентам	900	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30 382	9 838
Резервы предстоящих расходов	74 943	3 222
Итого прочие нефинансовые обязательства	261 051	340 583
Итого прочие обязательства	284 998	362 665

4.14. Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционера. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций определяется в российских рублях. Изменений за 9 месяцев 2019 года в составе и структуре Уставного капитала не произошло.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 020 688	2 836 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 799	-
Ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	929 307	744 458
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 353 149	753 257
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	314	723
Средства в других банках	704 251	2 195 268

Итого процентные доходы	9 033 508	6 530 200
-------------------------	-----------	-----------

5.2. Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные расходы		
Срочные депозиты	5 749 209	3 632 591
Текущие/ расчетные счета	54	674
Выпущенные долговые обязательства	7	5 269
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	275 674	208 403
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	2 515 330	521 724
Корреспондентские счета	16	4
Полученные от банков кредиты и депозиты	-	647 347
Итого процентные расходы	8 540 290	5 016 012

5.3. Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	28 877	40 224
Ведение счетов	32 237	41 937
Банковские гарантии	5 092	38 954
Переводы денежных средств	64 708	31 165
Операции с валютными ценностями	-	2
Агентские и прочие услуги	33 888	34 177
Прочие	2 219	3 954
Итого комиссионные доходы	167 021	190 413

5.4. Комиссионные расходы

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	12 207	15 323
Ведение счетов	13	102
Операции с валютными ценностями	3 351	3 030
Посреднические и прочие комиссионные услуги	52 284	11 453
Брокерские операции	39 358	25 414
Переводы денежных средств	551	994
Прочие	650	1 896
Итого комиссионные расходы	108 414	58 212

5.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	1 007 002	916 276
Административно-хозяйственные расходы	287 658	361 707
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	66 906	87 013

Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	603 412	86 098
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	177 127	180 598
Амортизация	94 688	89 290
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 588	30 762
Расходы по страхованию	6 228	5 884
Реклама	1 749	601
Прочее	263 461	140 248
Итого операционные расходы	2 544 819	1 898 477

В течение 9 месяцев 2019 Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

5.6. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По средствам в кредитных организациях	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимые организации	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	23 714 557	5 053	1 426 717	52 403	-	14 285	25 213 015
Отчисление/(восстановление) резерва на возможные потери	62	7 390 581	23 129	99 132	(11 201)	18 087	6 842	7 526 632
Списания	-	(56 614)	-	(318)	-	-	-	(56 932)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	62	31 048 524	28 182	1 525 531	41 202	18 087	21 127	32 682 715

Входящая информация по резервам приведена с учетом изменений в структуре формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным	Под операции с резидентами офшорных	По прочим активам	По вложениям в ценные бумаги и	Итого
-------------------------------	---	---	-------------------------------------	-------------------	--------------------------------	-------

	задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	зон	дочерние и зависимые организации	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	16 800 996	18 077	2 636 446	63 204	19 518 723
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	5 687 498	(13 024)	193 391	8 282	5 876 147
Списания	(159 520)	-	(17 537)	(4 798)	(181 855)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	22 328 974	5 053	2 812 300	66 688	25 213 015

Информация о корректировках резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов по состоянию на 30 сентября 2019 года приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимые организации	Итого
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-	-	-	-
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	114 137	9 128	-1 022	-12 316	18 087	-	128 014
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	114 137	9 128	-1 022	-12 316	18 087	-	128 014

5.7. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 834	(134 162)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(287 520)	329 702
Итого	(254 686)	192 540

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	567 336	288 029
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	26 837	30 224
Налог на имущество	17 649	18 377
Транспортный налог	5	6
Земельный	9 480	3 697
Прочие налоги	8 110	12 719
Итого расходы по налогам	629 417	353 052

В 2019 году основной объем составили расходы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами. Ставка по текущему налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами составила 15%.

5.9. Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)». За отчетный период во внутренние нормативные акты существенные изменения не вносились.

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая в Банке система оплаты труда в 2018 и 2019 годах не предполагает долгосрочных вознаграждений.

Система оплаты труда кредитной организации в 2019 году не пересматривалась.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам деятельности за 2019 год отсутствует.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена в форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

6.1. Состав собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	10 000	10 000
Нематериальные активы	(203 356)	(233 183)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(31 954)	(30 659)
Убытки предшествующих лет	(9 435 119)	(2 556 554)
Убыток текущего года	-	(7 218 889)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(4 210 773)	(4 384 475)
Базовый капитал	(13 871 202)	(14 413 760)
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	(13 871 202)	(14 413 760)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	382 403	392 482
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	65 477	-
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(4 658 653)	(4 776 957)
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	(13 871 202)	(14 413 760)

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями), для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

В соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П в расчет собственных средств (капитала) Банка не включается финансовый результат, сформированный в результате применения МСФО (IFRS) 9.

6.2. Инструменты капитала

За отчетный период изменений в структуре капитала не происходило.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положением Банка России № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	75 680 946	82 402 407
1 группа (риск 0%)	72 598 818	53 074 267
2 группа (риск 20%)	483 253	1 226 176
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	75 197 693	81 176 231
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	2 330 493	602 913
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	27 861 315	31 410 962
Рыночный риск (РР)	1 521 062	1 777 477
Операционный риск (ОР*12,5)	6 213 650	8 063 325
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	322 578	341 694
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	3 621	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	15 432	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	113 949 097	124 598 778

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №646-П к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П.

Значение показателя финансового рычага составил на 30 сентября 2019 года 0 % (на 31 декабря 2018 года составил 0 %).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению); а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляют суммы корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал, тысяч рублей	(13 871 202)	(14 413 760)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	167 727 148	164 775 038
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0.00	0.00

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	499 753	549 095
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	-	39 244
Итого обязательные резервы	499 753	588 339

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в Отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	453 338	444 890
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	462 099	-
Финансовый результат от изменения в учете	(67 195)	-
Неденежная операционная деятельность	848 242	444 890

В течение 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

В стратегию управления рисками и капиталом Банка в отчетном периоде изменений не вносилось.

Активы с просроченными сроками погашения

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения на 30 сентября 2019 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции и в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	1 537 177	54 767 169	15 403 174	60 389 336	712 224	2 267 802	135 076 882
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	2 003 844	-	-	-	-	2 003 844
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	58 653 006	27 036	-	-	1 583 431	60 263 473
- менее 30 дней	-	1 356 162	-	-	-	70 792	1 426 954
- от 31 до 90 дней	-	750 962	-	-	-	56 126	807 088
- от 91 до 180 дней	-	216 065	-	-	-	51 849	267 914
- свыше 180 дней	-	56 329 817	27 036	-	-	1 404 664	57 761 517
Сформированный резерв на возможные потери	62	30 934 387	53 518	-	21 127	1 526 553	32 535 647
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	-	114 137	(413)	18 087	-	(1 022)	130 789
Итого активы с учетом резерва на возможные потери и корректировками под ожидаемые кредитные убытки	1 537 115	82 371 651	15 377 105	60 371 249	691 097	2 325 702	162 673 919

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Увеличение объема просроченной задолженности за отчетный период 2019 года по сравнению с данными за 31 декабря 2018 года связано с изменением в законодательстве с 01 января 2019 года по учету и отражению просроченных процентов.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	Средства	Ссудная и	Вложения в	Вложения в	Прочие	Итого
-------------------------------	----------	-----------	------------	------------	--------	-------

	в кредитных организа- циях	приравнен- ная к ней задолжен- ность	ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ценные бумаги, удерживаемые до погашения	активы	
Непросроченная задолженность	1 172 451	61 819 678	13 320 380	49 092 052	3 619 612	129 024 173
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	3 282 514	-	-	-	3 282 514
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	47 750 277	29 158	-	6 038 941	53 818 376
- менее 30 дней	-	251 204	-	-	66 814	318 018
- от 31 до 90 дней	-	152 079	-	-	24 185	176 264
- от 91 до 180 дней	-	29 698	-	-	96 031	125 729
- от 181 до 365 дней	-	1 316 146	-	-	59 781	1 375 927
- свыше 365 дней	-	46 001 150	29 158	-	5 792 130	51 822 438
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	-	22 328 974	66 688	-	2 812 300	25 207 962
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	1 172 451	87 240 981	13 282 850	49 092 052	6 846 253	157 634 587

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 30 сентября 2019 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	3 076 728	19 403 944	3 712 780	28 573 717	54 767 169
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	160 144	5 000	1 838 700	2 003 844
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	42 248 759	8 507 225	7 841 022	58 653 006
- менее 30 дней	-	-	67	1 356 095	1 356 162
- от 31 до 90 дней	-	507 015	104 569	139 378	750 962
- от 91 до 180 дней	-	70 141	-	145 924	216 065
- свыше 181 дня	56 000	41 671 603	8 402 589	6 199 625	56 329 817
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 132 728	61 652 703	12 220 005	36 414 739	113 420 175
Сформированный резерв на возможные потери	1 387	22 396 713	3 637 501	4 898 786	30 934 387
<i>Корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	174 026	24 101	(83 990)	114 137
Итого ссудная задолженность с учетом резерва на возможные потери	3 131 341	39 081 964	8 558 403	31 599 943	82 371 651

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия, указанные в реестре малого и среднего бизнеса, размещенного на официальном ресурсе Федеральной налоговой службы.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 декабря 2018 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	16 000 000	14 699 967	3 512 486	27 607 225	61 819 678
	-	874 274	-	2 408 240	3 282 514
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	32 220 538	11 812 670	3 661 069	47 750 277
- менее 30 дней	-	485	1 805	248 914	251 204
- от 31 до 90 дней	-	-	406	151 673	152 079
- от 91 до 180 дней	-	-	3 150	26 548	29 698
- от 181 до 365 дней	-	-	-	1 316 146	1 316 146
- свыше 365 дней	56 000	32 220 053	11 807 309	1 917 788	46 001 150
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	16 056 000	46 920 505	15 325 156	31 268 294	109 569 955
Сформированный резерв на возможные потери	1 388	16 349 333	3 364 914	2 613 339	22 328 974
Итого чистая ссудная задолженность	16 054 612	30 571 172	11 960 242	28 654 955	87 240 981

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 30 сентября 2019 года¹:

(в тысячах российских рублей)	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	82 321 952	39 433 355	1 782 549	4 386 807	66 885 317	194 809 980
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 837 146	36 124 792	1 772 499	4 385 561	63 300 177	113 420 175
Кредиты банкам	3 076 728	-	-	-	56 000	3 132 728
Кредиты юридическим лицам	4 168 188	10 001 752	235 327	3 861 060	55 605 129	73 871 456

¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Кредиты физическим лицам	592 230	26 123 040	1 537 172	524 501	7 639 048	36 415 991
Вложения в ФА, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	72 789 577	2 606 795	-	-	27 450	75 423 822
ФА, оцениваемые через прочий совокупный доход	12 400 241	2 606 795	-	-	27 450	15 034 486
ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 389 336	-	-	-	-	60 389 336
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 695 229	701 768	10 050	1 246	3 557 690	5 965 983
Прочие требования к кредитным организациям	1 592 301	6 380	-	-	11 058	1 609 739
Прочие требования к юридическим лицам	97 315	695 388	9 706	1 243	3 114 893	3 918 545
Прочие требования к физическим лицам	5 613	-	344	3	431 739	437 699
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	400 013	209 824	2 217 866	29 707 943	32 535 646
Резервы на возможные потери по ссудам	-	47 076	6 346	1 903	4 246 036	4 301 361
Кредиты банкам	-	-	-	-	1 387	1 387
Кредиты юридическим лицам	-	201 325	19 436	2 142 374	23 671 080	26 034 215
Кредиты физическим лицам	-	165 596	188 234	74 857	4 470 098	4 898 785
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	26 068	-	-	27 450	53 518
Прочие резервы на возможные потери	-	7 024	2 154	635	1 537 928	1 547 741
Прочие требования к кредитным организациям	-	64	-	-	11 057	11 121
Прочие требования к юридическим лицам	-	6 960	2 038	633	1 141 343	1 150 974
Прочие требования к физическим лицам	-	-	116	2	385 528	385 646
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Категории качества

(в тысячах российских рублей)	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	71 395 734	30 123 900	2 874 818	3 740 419	62 365 395	170 500 266
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	20 471 980	28 885 909	2 836 258	3 071 696	54 304 112	109 569 955
Кредиты банкам	16 000 000	-	-	-	56 000	16 056 000
Кредиты юридическим лицам	3 758 623	7 159 432	391 075	2 936 308	48 000 223	62 245 661
Кредиты физическим лицам	713 357	21 726 477	2 445 183	135 388	6 247 889	31 268 294
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	49 093 718	1 089 635	3 100	28 010	29 173	50 243 636
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665	1 089 635	3 100	28 010	29 173	1 151 583
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 092 053	-	-	-	-	49 092 053
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 830 036	148 356	35 460	640 713	8 032 110	10 686 675
Прочие требования к кредитным организациям	1 583 683	-	3	-	11 063	1 594 749
Прочие требования к юридическим лицам	237 725	13 879	10 248	610 643	7 289 569	8 162 064
Прочие требования к физическим лицам	8 628	134 477	25 209	30 070	731 478	929 862
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	250 347	280 282	1 844 713	22 832 620	25 207 962
Резервы на возможные потери по ссудам	-	226 808	270 662	1 776 787	20 054 717	22 328 974
Кредиты банкам	-	-	-	-	1 388	1 388
Кредиты юридическим	-	86 968	39 015	1 739 396	17 848 869	19 714 248

лицам						
Кредиты физическим лицам	-	139 840	231 647	37 391	2 204 460	2 613 338
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	22 579	651	14 285	29 173	66 688
Прочие резервы на возможные потери	-	960	8 969	53 641	2 748 730	2 812 300
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	1	-	11 064	11 065
Прочие требования к юридическим лицам	-	200	2 012	38 340	2 063 795	2 104 347
Прочие требования к физическим лицам	-	760	6 956	15 301	673 871	696 888
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России №590-П. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость и прочее имущество.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно

быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Изменений в структуре и составе обеспечения по выданным кредитам юридическим и физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П за отчетный период не произошло.

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

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	341 107	1 308 513
Облигации федерального займа	-	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель	341 107	1 308 513

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций), а также изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы;

Служба управления рисками Банка (далее – СУР) осуществляет управление рыночным риском на основании Положения по управлению рыночным риском банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк» в рамках, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 1 521 062 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 777 477 тысяч рублей).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень

процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
30 сентября 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 957 809	1 595 086	3 525 454	113 770 865	123 849 214
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	53 194 616	28 470 948	15 411 743	77 772 556	174 849 863
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2019 года	-48 236 807	-26 875 862	-11 886 289	35 998 309	-51 000 649
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 196 904	1 972 736	2 793 321	96 579 491	104 542 452
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 917 183	22 627 032	9 011 828	92 785 902	169 341 945
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	-41 720 279	-20 654 296	-6 218 507	3 793 589	-64 799 493

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 332 671 тысячу рублей (31 декабря 2018 г.: на 999 194 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 492 554 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2018г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 332 671 тысячу рублей (31 декабря 2018 г.: на 999 194 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 492 554 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций (далее - ОВП). При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Швейцарские франки	Евро
Величина ОВП, тысяч рублей	800 267	4 308	233 515	502 337	4 716	-33 904
Величина ОВП, % от капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Валютная составляющая в структуре активов и обязательств Банка имеет несущественную долю.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2019 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	381 554	29 650	48 856	1 682	461 742
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 471 928	-	-	-	2 471 928
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 414 441	65 893	47 793	9 050	1 537 177
Резервы на возможные потери	(62)	-	-	-	(62)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 808	-	-	-	7 808
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	109 925 930	2 569 944	924 301	-	113 420 175
Резервы на возможные потери	(30 212 772)	(444 883)	(390 869)	-	(31 048 524)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 392 224	27 036	-	-	15 419 260

<i>Резервы на возможные потери</i>	(414)	(27 036)	-	-	(27 450)
Вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) до вычета резервов на возможные потери	60 371 249	-	-	-	60 371 249
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	712 224	-	-	-	712 224
<i>Резервы на возможные потери</i>	(21 127)	-	-	-	(21 127)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 740 626	-	-	-	4 740 626
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 309	-	-	-	26 309
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	3 700 811	18 193	129 252	2 977	3 851 233
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1 520 432)	(4 991)	(108)	-	(1 525 531)
Активы до вычета резервов на возможные потери	199 145 104	2 710 716	1 150 202	13 709	203 019 731
<i>Резервы на возможные потери</i>	(31 754 807)	(476 910)	(390 977)	-	(32 622 694)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	176 914 644	1 054 343	94 919	45 825	178 109 731
Средства кредитных организаций	44 603 014	97	2	-	44 603 113
Средства клиентов	132 311 630	1 054 246	94 917	45 825	133 506 618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	719	-	-	-	719
Выпущенные долговые обязательства	122 596	-	-	-	122 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	277 979	-	-	-	277 979
Прочие обязательства	208 782	733	540	-	210 055
Обязательства	177 524 720	1 055 076	95 459	45 825	178 721 080
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	74 943	-	-	-	74 943
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	28 182	-	-	-	28 182

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	319 938	23 774	16 234	21 303	381 249
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	1 035 315
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 096 510	32 091	32 574	11 276	1 172 451
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов на возможные потери	106 652 333	4 473 558	2 350 238	-	113 476 129
<i>Резервы на возможные потери</i>	(21 450 670)	(178 504)	(699 800)	-	(22 328 974)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резервов на возможные потери	13 306 655	29 158	-	-	13 335 813
<i>Резервы на возможные потери</i>	(37 530)	(29 158)	-	-	(66 688)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов на возможные потери	49 092 052	-	-	-	49 092 052
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	13 725
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	4 808 248
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	112 077
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	4 335 077	60 538	246 303	3 572	4 645 490
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1 696 293)	(9 261)	(84 127)	0	(1 789 681)
Активы до вычета резервов на возможные потери	180 856 200	4 619 119	2 645 349	36 151	188 156 819
<i>Резервы на возможные потери</i>	(23 184 493)	(216 923)	(783 927)	0	(24 185 343)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 334 660	1 946 992	768 929	11 740	172 062 321
Средства кредитных организаций	35 776 885	27	3	0	35 776 915
Средства клиентов	133 557 775	1 946 965	768 926	11 740	136 285 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 730	0	0	0	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	212 841	0	0	0	212 841
Прочие обязательства	337 279	16 489	5 675	0	359 443
Обязательства	170 007 510	1 963 481	774 604	11 740	172 757 335
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	3 222	-	-	-	3 222
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	5 053	-	-	-	5 053

Если бы на 30 сентября 2019 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила бы на 240 080 тысяч российских рублей больше (на 240 080 тысяч российских рублей меньше);

Если бы на 30 сентября 2019 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила бы на 70 054 тысячи российских рублей больше (на 70 054 тысячи российских рублей меньше).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Размер (величина) операционного риска	497 092	645 066
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 313 950	4 300 440
- чистые процентные доходы	2 163 544	2 114 792
- чистые непроцентные доходы	1 150 406	2 185 648

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объём стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечании 4 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2018 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 492 554 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше, в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток составил бы на 1 492 554 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

По состоянию на 30 сентября 2019 года размер портфеля долевыx ценных бумаг за вычетом резервов на возможные потери, не входящих в торговый портфель, состоит из:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Вложения в акции	-	2 449
Вложения в доли в уставном капитале	691 097	13 725
		69

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Политика в области управления ликвидностью включает в себя: выявление факторов риска, идентификацию и оценку существенности и значимости выявленных рисков с целью учета результатов; разработку методологии, формирование организационной структуры, инструментов и функционирующих бизнес-процессов на основе утвержденной методологии; оценку рисков по операциям/позициям/портфелям с целью принятия решений по управлению риском ликвидности и/или контроля лимитов; принятие решений по управлению уровнем риска ликвидности; подготовку отчетности; контроль эффективности функционирования систем управления риском ликвидности; валидацию моделей и методов, используемых при оценке и управлении риском ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса Банка.

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством ТКБ БАНК ПАО (далее – Казначейство). В случае выявления новых факторов риска ликвидности данные подразделения формируют предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками ТКБ БАНК ПАО).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средне и долгосрочных инструментов привлечения. В случае если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/ клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2019 года, данный коэффициент составил 352,9% (2018 г.: - 198,8%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2019 года, данный коэффициент составил 243,7% (2018 г.: 218,6%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, НЗ и ключевые показатели риска ликвидности.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	461 742	-	-	-	-	461 742
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 471 928	-	-	-	-	2 471 928
в т.ч. обязательные резервы	499 753	-	-	-	-	499 753
Средства в кредитных организациях	1 537 115	-	-	-	-	1 537 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 808	-	-	-	-	7 808
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 913 592	1 770 937	6 884 385	11 357 581	28 445 156	82 371 651
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 773	-	-	11 121 905	4 261 132	15 391 810
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	60 371 249	60 371 249
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	-	-	691 097
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 740 626	-	-	-	-	4 740 626
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 309	-	-	-	-	26 309

Прочие активы	1 345 713	-	-	-	-	1 345 713
Всего активов	45 204 703	1 770 937	6 884 385	22 479 486	93 077 537	169 417 048
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 442 531	28 483 136	15 411 840	3 391 477	74 380 747	178 109 731
-средства кредитных организаций	35 767 574	8 835 437	97	5	-	44 603 113
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	20 674 957	19 647 699	15 411 743	3 391 472	74 380 747	133 506 618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	719	-	-	-	-	719
Выпущенные долговые обязательства	122 260	-	-	336	-	122 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	277 979	-	-	-	-	277 979
Прочие обязательства	23 923	-	-	-	-	23 923
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 182	-	-	-	-	28 182
Всего обязательств	56 895 594	28 483 136	15 411 840	3 391 813	74 380 747	178 563 130
Чистый разрыв ликвидности	(11 690 891)	(26 712 199)	(8 527 455)	19 087 673	18 696 790	(9 146 082)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	381 249	-	-	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	-	1 035 315
в т.ч. обязательные резервы	588 339	-	-	-	-	588 339

Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 903 959	1 734 983	2 379 531	20 589 654	24 623 298	91 231 425
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 449	-	9 056	813 222	12 442 733	13 267 460
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 665	-	-	-	49 092 052	49 093 717
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	-	112 077
Прочие активы	1 410 190	-	-	-	-	1 410 190
Всего активов	50 841 328	1 734 983	2 388 587	21 402 876	86 158 083	162 525 857
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 637 906	22 627 032	9 011 828	20 471 576	72 313 979	172 062 321
- средства кредитных организаций	26 956 500	8 820 381	34	-	-	35 776 915
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 681 406	13 806 651	9 011 794	20 471 576	72 313 979	136 285 406
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 916 712	12 896 494	8 947 902	20 466 734	-	61 227 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 383	-	-	347	-	122 730
Обязательство по текущему налогу на	-	-	-	-	-	-

прибыль

Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	-	-	212 841
Прочие обязательства	21 342	380	352	8	-	22 082
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 053	-	-	-	-	5 053
Всего обязательств	47 999 525	22 627 412	9 012 180	20 471 931	72 313 979	172 425 027
Чистый разрыв ликвидности	2 841 803	(20 892 429)	(6 623 593)	930 945	13 844 104	(9 899 170)

Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	461 742	-	-	461 742
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 471 928	-	-	2 471 928
В т. ч. обязательные резервы	499 753	-	-	499 753
Средства в кредитных организациях	1 537 115	-	-	1 537 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 808	-	-	7 808
Чистая ссудная задолженность	79 531 948	404 012	2 435 691	82 371 651
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 391 810	-	-	15 391 810
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	60 371 249	-	-	60 371 249
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	691 097
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 740 626	-	-	4 740 626
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 309	-	-	26 309
Прочие активы	1 751 709	379 776	194 217	2 325 702
Всего активов	166 983 341	783 788	2 629 908	170 397 037
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 974 608	34 933	100 190	178 109 731
Средства кредитных организаций	44 603 109	-	4	44 603 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 371 499	34 933	100 186	133 506 618
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 055 605	14 169	84 451	59 154 225
Финансовые обязательства, оцениваемые по	719	-	-	719

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства	122 596	-	-	122 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	277 979	-	-	277 979
Прочие обязательства	284 074	10	914	284 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 182	-	-	28 182
Всего обязательств	178 688 158	34 943	101 104	178 824 205

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

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	381 249	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	1 035 315
В т. ч. обязательные резервы	588 339	-	-	588 339
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	88 935 418	253 288	2 042 719	91 231 425
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 267 460	-	-	13 267 460
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	49 092 052	1 665	-	49 093 717
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	112 077
Прочие активы	2 232 638	403 422	219 749	2 855 809
Всего активов	161 050 633	658 375	2 262 468	163 971 476
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	171 923 110	39 125	100 086	172 062 321
Средства кредитных организаций	35 776 910	-	5	35 776 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 146 200	39 125	100 081	136 285 406
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	60 303 615	17 113	907 114	61 227 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 730	-	-	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	212 841
Прочие обязательства	348 731	672	13 262	362 665
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 053	-	-	5 053
Всего обязательств	172 612 465	39 797	113 348	172 765 610

Основные активы и обязательства Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года сконцентрированы в Российской Федерации.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 605-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	на 30 сентября 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Ссудная задолженность	38 434 208	1 919 225	36 514 983	33 243 938	1 917 250	31 326 688
Итого	38 434 208	1 919 225	36 514 983	33 243 938	1 917 250	31 326 688

10.1. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов) является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешёвых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству Российской Федерации и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организаторами, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

Вышеуказанное юридическое лицо (ипотечный агент) не является аффилированным юридическим лицом с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данной организации, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма облигаций младших траншей, находящихся в портфеле Банка, для расчета достаточности капитала умножается на коэффициент 12.5, прочие требования к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1.5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 30 сентября 2019 года:

	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	1 008 510	506 121	1 008 510	506 121
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 008 510	506 121	1 008 510	506 121
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	4 219	-	4 219	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	4 219	-	4 219	-
Кредиты физическим лицам:	-	-	1 222 328	4 587	1 222 328	4 587

- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	1 117 160	4 443	1 117 160	4 473
- IV категория качества	-	-	175 254	-	175 254	-
- V категория качества	-	-	533 130	4 443	533 130	4 443
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	105 168	144	105 168	144
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	105 168	144	105 168	144
- автокредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	2 235 057	510 708	2 235 057	510 708

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	11 029	675	11 029	675
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	11 029	675	11 029	675
Кредиты физическим лицам:	-	-	217 635	3 506	217 635	3 506
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	210 642	2 478	210 642	2 478
- IV категория качества	-	-	61 432	137	61 432	137
- V категория качества	-	-	10 374	2 341	10 374	2 341
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	6 366	901	6 366	901

- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	6 366	901	6 366	901
- автокредиты, в том числе:	-	-	627	127	627	127
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	627	127	627	127
Итого	-	-	982 574	37 793	982 574	37 793

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются Правлением Банка, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с применением российских принципов бухгалтерского учета не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание физических лиц** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной

отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «Центральное управление» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	51 467 822	49 631 832
Обслуживание физических лиц	34 495 183	31 619 651
Казначейство	2 847 042	62 005 451
Нераспределенные суммы	81 586 990	20 714 542
Всего активов	170 397 037	163 971 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	58 893 707	62 220 445
Обслуживание корпоративных клиентов	2 532 034	2 277 813
Казначейство	44 611 579	35 777 305
Нераспределенные суммы	72 786 885	72 490 047
Всего обязательств	178 824 205	172 765 610

Изменение активов в сегменте «Казначейство» обусловлено перезакреплением с 2019 года ценных бумаг с рейтингом не ниже суверенного рейтинга РФ за сегментом «Нераспределенные суммы».

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за девять месяцев 2019 года, на 30 сентября 2019. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Рознич-ные банков-ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле-ние	Итого
Доходы полученные от внешних клиентов:						
- Процентные доходы	95 139	1 386 025	2 663 740		4 888 604	9 033 508
- Комиссионные доходы	29	154 116	12 876			167 021
- Прочие операционные доходы	2 303	7 624	46 701		2 781 999	2 838 627

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Рознич-ные банков-ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле-ние	Итого
Доходы от других сегментов:						
- Процентные доходы	2 572 775		1 505 127		605 443	4 683 345
Итого доходы	2 670 246	1 547 765	4 228 444		8 276 046	16 722 501
Процентные расходы	-2 515 347	-17 972	-3 039 388		-2 967 583	-8 540 290
Процентные расходы от других сегментов		-4 683 345				-4 683 345
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11 066	-93 470	10 827		-4 852	-76 429
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 842	-169 751	-201 013		-81 072	-449 994
Комиссионные расходы	-43 751	-61 224	-255		-3 184	-108 414
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	269 335				1 170	270 505
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-271 719	-3 030	19 172			-255 577
Административные и прочие операционные расходы	-33 945	-1 138 463	-1 329 582		-11 029	-2 513 019
Амортизационные отчисления	-967	-11 317	-19 238		-278	-31 800
Результаты сегмента	86 760	-4 630 807	-331 033		5 209 218	334 138

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за девять месяцев, на 30 сентября 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Рознич-ные банков-ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле-ние	Итого
Доходы полученные от внешних клиентов:						
- Процентные доходы	2 137 391	1 762 268	2 654 453		2 637 834	9 191 946
- Комиссионные доходы	166	240 031	22 376		4 850	267 423
- Прочие операционные доходы	1 938	32 667	84 227		260 439	379 271
Доходы от других сегментов:						
- Процентные доходы			3 037 179		5 046 051	8 083 230
Итого доходы	2 139 495	2 034 966	5 798 235		7 949 174	17 921 870

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банков-ские операции	Рознич-ные банков-ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле-ние	Итого
Процентные расходы	-1 108 246	-133 406	-4 615 849		-949 028	-6 806 529
Процентные расходы от других сегментов	-1 261 702	-6 821 528				-8 083 230
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-638	-6 053 165	9 474			-6 044 329
Резерв по обязательствам кредитного характера	-5 231	441 380	-214 007		-178 769	43 373
Комиссионные расходы	-49 768	-30 674	-820		-5 974	-87 236
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-130 273					-130 273
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247 385	-7 721	29 532			269 196
Административные и прочие операционные расходы	-47 568	-1 023 293	-1 500 869		-257 385	-2 829 115
Амортизационные отчисления	-952	-11 144	-18 945		-274	-31 315
Результаты сегмента	-217 498	-11 604 585	-513 249		6 557 744	-5 777 588

Различия в методах учета операций между отчетными сегментами, а также в оценки показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения отсутствуют.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Банка были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

У Банка нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

12. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н).

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	1 537 115	-	1 504 098	-	-
Чистая ссудная	82 371 651	188 589	3 076 728	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
задолженность					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 808	-	7 808	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 391 810	-	-	-	561 628
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	691 097	-	-	-
Прочие активы	4 740 626	-	59 592	-	-
Средства кредитных организаций	44 603 113	-	22 184 616	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 506 618	-	-	-	3 563
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	719	-	719	-	-
Прочие обязательства	284 998	-	169	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14 165	-	-	-	6 122

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	1 144 507	-	-
Чистая ссудная задолженность	87 241 745	173 819	16 000 000	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 282 850	13 725	-	-	555 506
Прочие активы	6 846 253	14 770	411 097	-	-
Средства кредитных организаций	35 720 097	-	21 440 375	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 105 868	-	-	-	8 270
Прочие обязательства	1 599 021	-	48 778	-	-

По состоянию на 30 сентября 2019 года ссудная задолженность дочерних организаций в сумме 186 131 тысяча рублей, является просроченной со сроком более 180 дней.

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	7 000 000	-	1 050 381

