



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО РОСЭКСИМБАНК за 9 месяцев 2019 года**

Москва, 2019

Содержание

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..	16
4.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации	16
4.2 Средства в кредитных организациях	16
4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.4 Чистая ссудная задолженность	18
4.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
4.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	22
4.7 Информация об обеспечении	23
4.8 Прочие активы	24
4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	24
4.10 Средства кредитных организаций	25
4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.12 Выпущенные долговые обязательства	26
4.13 Прочие обязательства	26
4.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон.....	27
4.15 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	27
4.16 Информация о методах оценки активов.....	27
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	31
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	35
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	36
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37

8.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	38
8.2 Информация о величине кредитного риска	41
8.3 Информация о величине рыночного риска.....	48
8.4 Информация о величине риска ликвидности.....	50
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	54
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	55
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	57

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АО РОСЭКСИМБАНК (далее – Банк) образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Полное фирменное наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

Банк действует на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Банк входит в Группу ВЭБ.РФ, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, а также в группу РЭЦ.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ВЭБ.РФ раскрывается на сайте ВЭБ.РФ по адресу: www.veb.ru.

Акционерами и Банком являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – АО «ЭКСАР») (60,965688%) и АО «Российский экспортный центр» (далее – РЭЦ) (39,034312%).

В рамках действующей стратегии АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на мировых рынках через формирование комплексного инструментария поддержки экспорта путем предоставления гарантийной и кредитной поддержки экспорта в координации с другими компаниями АО «Российский экспортный центр», государственными и мировыми институтами как на территории России, так и на международной арене.

АО РОСЭКСИМБАНК в составе блока финансовой поддержки Группы РЭЦ создал и успешно реализовывает специализированный инструментальный комплекс со страховыми продуктами АО «ЭКСАР» и ориентированный на предоставление поддержки экспортной деятельности российских организаций, обеспечивая поддержку экспортных проектов на всех этапах их реализации:

- на предэкспортной стадии: страхование и финансирование создания экспортного производства и др.;
- на стадии нового экспорта: финансирование иностранных покупателей и банков, финансирование расходов экспортера, страхование кредитов иностранным покупателям и банкам, предоставление гарантий по исполнению экспортером обязательств и др.;
- на стадии текущего экспорта: финансирование и страхование дебиторской задолженности экспортера, предоставление транзакционных продуктов (расчетное обслуживание, валютный контроль, конверсии) и др.

Основным приоритетом в деятельности АО РОСЭКСИМБАНК является наращивание масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых

ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках, а также содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций банка. В рамках своей деятельности АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание финансовой и гарантийной поддержке экспортных проектов/сделок в области высокотехнологичной продукции, работ и услуг.

Одновременно АО РОСЭКСИМБАНК ставит своей основной целью дополнение существующего на рынке предложения кредитно-гарантийных продуктов и не конкурирует с существующими игроками, предоставляющими финансовые услуги экспортерам.

В 2018 году в рамках разработки федерального проекта «Международная кооперация и экспорт», а также интеграции его целей в федеральные проекты, проектом «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» для финансового блока группы РЭЦ, в т.ч. для АО РОСЭКСИМБАНК был сформулирован набор приоритетных задач, закрепленных Стратегией развития акционерного общества "Российский экспортный центр" до 2019 года и на перспективу до 2024 года (актуализированная стратегия Центра, утвержденная Советом директоров в декабре 2018 года).

Наиболее амбициозной задачей на 2019 год является смещение фокуса на поддержку МСП, создание и внедрение (запуск) «коробочных» (стандартизированных) решений для МСП, для целей предоставления им комплексной финансовой поддержки с учетом основных их потребностей.

Реализация этой задачи требует существенной корректировки операционной модели банка, а также значительное повышение уровня автоматизации и стандартизации бизнес-процессов.

Серьезное внимание уделяется развитию корреспондентской сети банка, в том числе для целей обеспечения возможности проводить расчеты в национальных валютах по экспортным операциям своих клиентов.

АО РОСЭКСИМБАНК, являясь государственным институтом по поддержке экспорта, уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат АО РОСЭКСИМБАНК, являются доходы по предоставляемым клиентам кредитам, доходы от операций межбанковского кредитования, операций с ценными бумагами, а также размещение денежных средств через сделки своп, формирование резервов на возможные потери.

Макроэкономические условия деятельности Банка определяются, прежде всего, действующими экономическими санкциями со стороны ЕС и США, которые обуславливают ограниченный доступ к валютному фондированию и сложности при осуществлении расчетов в долларах США с иностранными контрагентами.

Банк, в качестве института развития, не только реализует комплекс мер для оказания финансовой поддержки российским несырьевым экспортерам при осуществлении их деятельности, но также проводит мониторинг тенденций, развивающихся в международной торговле, для контроля вероятности наступления потенциальных рисков и минимизации их последствий:

- выявление и анализ основных внутренних и внешних угроз развития кредитной организации;
- анализ ключевых макро- и микроэкономических показателей на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка сценариев поведения в случае реализации возможных внешних и внутренних угроз;
- прогнозирование и планирование ключевых показателей деятельности и оперативный анализ исполнения планов, а также выявление причин отклонения от плановых показателей.

В рамках регулярной работы по улучшению качества обслуживания Банк проводит анализ востребованности продуктов клиентами, а также наличия и доступности аналогичных продуктов у зарубежных экспортно-импортных банков.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств).

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba1» (прогноз «Стабильный»), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности ruAA со стабильным прогнозом рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»). В сентябре 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило депозитный рейтинг в национальной валюте АО РОСЭКСИМБАНК до уровня «Ba1» со Стабильным прогнозом, а также подтвердило рейтинг риска контрагента на уровне Ba1. В октябре 2018 года агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruAA.

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

В третьем квартале 2019 года Банк продолжил развитие поддержки несырьевого экспорта и продемонстрировал положительную динамику показателей поддержки экспорта, а также улучшение финансовых показателей по целому ряду направлений:

- достигнута чистая прибыль в размере 3 112 326 тыс. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка составил 28 210 512 тыс. рублей.

По итогам девяти месяцев 2019 года объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта составил 41 926 205,74 тыс. рублей, в т. ч.:

- выдачи кредитов и вложения в ценные бумаги – 29 027 311 тыс. рублей;
- объем предоставленной гарантийной поддержки – 12 898 894 тыс. рублей.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.10.2019 г. составил 80 070 540 тыс. рублей.

Доля субсидируемых кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта высокотехнологичной продукции, сохраняется на высоком уровне - 65%.

По состоянию на 01.10.2019 г. объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг, составил 132 683 580 тыс. рублей, при этом объем работающих активов – 126 243 982 тыс. рублей. (95% активов Банка):

• кредитный портфель	—	81 385 463 тыс. рублей,
в том числе портфель поддержки экспорта	—	80 070 540 тыс. рублей;
• портфель ценных бумаг	—	20 704 680 тыс. рублей,
в том числе облигации экспортеров	—	11 758 872 тыс. рублей;
• МБК и сделки РЕПО	—	15 116 175 тыс. рублей;
• средства в клиринговых организациях	—	9 037 663 тыс. рублей.

Общий объем привлеченных средств на 01.10.2019 г. составил 101 193 297 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 98 953 943 тыс. руб.). Структура привлечения достаточно диверсифицирована:

• средства клиентов	—	42%
• привлечение на межбанковском рынке	—	38%
• выпущенные ценные бумаги	—	14%
• субординированное привлечение	—	6%

Основой заемных средств Банка являются средне- и долгосрочные ресурсы, в том числе:

- субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 1 700 000 тыс. руб. сроком погашения 27 марта 2021 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 500 000 тыс. руб. сроком погашения 23 января 2022 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 2 000 000 тыс. руб. сроком погашения 01 декабря 2027 года;
- субординированный депозит от АО «РЭЦ» на сумму 1 831 150 тыс. руб. сроком погашения 15 августа 2027 года;
- облигационные займы на сумму 5 000 000 тыс. рублей и 150 000 тыс. долларов США;
- средства, привлеченные у ЦБР в размере 14 058 000 тыс. рублей;
- средства банков в размере 24 226 140 тыс. рублей;
- средства на счетах клиентов и депозиты – 42 215 667 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский и налоговый учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета операций АО РОСЭКСИМБАНК на 2019 год» (далее – «Учетная политика Банка») которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, в том числе предусматривает применение принципов Федерального стандарта «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приложение № 3 к Приказу Министерства финансов РФ от 27.06.2016 № 98н) в российских стандартах бухгалтерского учёта (далее – МСФО (IFRS) 9).

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2018г. №290.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета в части прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику Банка, действующую в 2019 году, не вносились.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Применение данного метода означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми инструментами признаются в порядке, установленном нормативными документами Банка России, регламентирующими бухгалтерский учёт соответствующих активов и обязательств с применением принципов МСФО (IFRS) 9. Процентные доходы по финансовым активам (включая процентные комиссионные доходы) и процентные расходы по финансовым обязательствам (включая процентные комиссионные расходы) признаются равномерно в каждом отчетном периоде действия соответствующего инструмента в сумме, относящейся к этому периоду.

Доходы/расходы, полученные/произведенные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги операционного характера) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана, в отчетном периоде оказания такой услуги.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения за оказанные Банку услуги операционного характера) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа), в отчетном периоде получения такой услуги.

Степень выполнения операций, предполагающих оказание услуг в иной срок, чем единовременно, определяется на основании первичных документов (актов), фиксирующих частичное оказание услуги, выполнение определённого этапа, и т.д. (если их составление предусмотрено условиями соглашения с контрагентом, клиентом), При отсутствии первичных документов, фиксирующих степень исполнения услуг, услуга считается полностью оказанной в дату подписания сторонами первичного документа (акта) об её оказании в полном объёме. Если условиями соглашения не предусмотрено составление таких первичных документов (например, договором аренды) услуга считается оказанной в отчетном периоде (отчетных периодах), в котором её оказание предусмотрено условиями соглашения сторон.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

Субсидии, предоставляемые Банку из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2015 г. № 566 «Об утверждении Правил предоставления субсидии из федерального бюджета Государственному специализированному Российскому экспортно-импортному банку (акционерное общество) в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции», признаются процентным доходом равномерно в каждом отчетном периоде действия соответствующего финансового актива, по которому она предоставляется, в сумме, относящейся к этому периоду.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 г. (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются по справедливой стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери.

Финансовые активы, на которые в 2019 году в РСБУ в соответствии с нормативными документами Банка России распространяются подходы МСФО (IFRS) 9, в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания они классифицируются в следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и обязательствами, и характеристик финансового актива/обязательства, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки), если выполняются оба следующих условия:

- а) управление финансовым активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является его удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б) его договорные условия обуславливают получение в определенные договором даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- а) управление финансовым активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- б) договорные условия предусматривают получение в определенные договором даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа финансовых активов, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации кредитная организация руководствуется МСФО (IFRS) 9

Финансовые обязательства, на которые в 2019 году в РСБУ в соответствии с нормативными документами Банка России распространяются подходы МСФО (IFRS) 9, в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания они классифицируются в следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк в общем случае классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:
 - оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая являющиеся обязательствами производные инструменты;
 - возникающих в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
 - финансовых гарантий и обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной – которые после первоначального признания Банк впоследствии оценивает по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы оцениваются по справедливой стоимости..

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Кроме того, если финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, то в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк может классифицировать инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным опе-

рациям), отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату составления баланса. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Требования по получению и обязательства по сделкам (договорам) по поставке финансовых активов (денежные средства в иностранной валюте, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме, определенной условиями сделки.

Договоры (сделки), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» с даты признания оцениваются по справедливой стоимости. Учет справедливой стоимости ПФИ ведется на балансовых счетах №№ 52601, 52602 в валюте Российской Федерации. Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора. Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется при проведении расчетов по сделке и на каждую ежемесячную отчетную дату.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и других базисных (базовых) активов, заключенным на биржевом и внебиржевых рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов (включая сделки ПФИ), отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. При этом требования и обязательства по всем договорам (сделкам) на Главе Г подлежат переоценке по каждой переменной при изменении ее величины (официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, ставок, индексов или других переменных). В дату начала расчетов по сделке требования и обязательства списываются с Главы Г, дальнейший их учет, включая исполнение, ведется на балансовых счетах учета требований и обязательств №№ 47408, 47407 в порядке, установленном Банком России.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной (кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги (долговые, включая векселя, и долевого, кроме классифицированных в категорию «Участие») классифицируются в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых ценных бумаг.

Банк классифицирует ценные бумаги в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивает их по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк относит к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, то есть, ценные бумаги, которые являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли (приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как при первоначальном признании, так и впоследствии, учитываются по справедливой (рыночной) стоимости с учетом (по долговому ценным бумагам) причисленных процентов (купонного дохода) и начисленного дисконта/премии.

Банк оценивает долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба условия:

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

- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (без права последующей отмены такого решения) долевые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой (рыночной) стоимости с учетом (по долговым ценным бумагам) причисленных процентов (купонного дохода) и начисленного дисконта/премии, а изменение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода. После прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, полученные доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на счет доходов/расходов. Финансовый результат от продажи относится на доходы/расходы Банка.

Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная переоценка не переносится в состав доходов/расходов.

Банк оценивает долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, если выполняются оба условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (выполняется критерий SPPI).

К долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся финансовые активы с фиксированным сроком погашения, имеющие фиксированные или определяемые платежи, в отношении которых у Банка есть намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения (а при наличии в условиях выпуска плановой оферты – как минимум до даты ближайшей плановой оферты). Финансовые инвестиции, по которым эмитент имеет право досрочного выкупа, соответствуют критериям для отнесения в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости, в случае, если у Банка есть намерения и возможность удерживать их до момента выкупа.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Списание ценных бумаг осуществляется способом ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

В случае, если договор не расторгается, а меняются условия на основании заключенного соглашения, реструктурированная ссудная задолженность отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными в соглашении сроками погашения задолженности.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет инвентарного объекта ведется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение 448-П»).

Стоимостным лимитом единицы инвентарного объекта основных средств признается стоимость 100 000 рублей и более (без учета налога на добавленную стоимость). Регулярные технические осмотры выделены в отдельную однородную группу. Определены принципы существенности для включения расчетной ликвидационной стоимости в расчет амортизируемой величины, подлежащей амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Также объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств прекращается его признание в качестве объекта основного средства. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии со Стандартом «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Датой, когда объект готов к использованию, признается дата, указанная в Акте на ввод в эксплуатацию объекта основных средств.

Срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Учет нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенного для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, также ведется в соответствии с Положением 448-П.

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. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов; подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть надежно определена.

К бухгалтерскому учету нематериальный актив принимается на основании Акта начала использования нематериального актива.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, исключая налог на добавленную стоимость. Нематериальные активы включают, в том числе, лицензии сроком действия свыше 1 года.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам нематериальных активов. Амортизация списывается систематически на протяжении всего срока его полезной службы до даты прекращения его признания.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - НВНОД), после первоначального признания учитывается с использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина НВНОД определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 октября 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода представляется профессиональными суждениями в отношении резервов на возможные потери и доходов от банковских операций, а также существенностью допускаемых ошибок в учете. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери, действующего в Банке.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Характеристика и описание статей бухгалтерского баланса в табличном и текстовом формате приводится по тем статьям, изменение которых за отчетный период составило более 10%, если не установлено иного требования в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У.

Сделки по размещению и привлечению денежных средств, содержащие ковенанты, в балансе Банка за отчетный период отсутствуют.

4.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Корреспондентский счет в Банке России	2 458 421	2 058 513	19,4
Обязательные резервы	822 817	724 791	13,5
ИТОГО:	3 281 238	2 783 304	17,9

4.2 Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	37 639	293 295	(87,2)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	121 554	134 375	(9,5)
Средства в клиринговых организациях	9 037 663	1 442 401	526,6
ИТОГО:	9 196 856	1 870 071	391,8

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

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 октября 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Облигации Банка России	рубли	2019г.	7,0	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	8 745 588
Облигации резидентов	рубли	2020г.	9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	70 946
Долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	рубли	—	—	—	—	—
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	рубли	—	—	Услуги по посредничеству в денежно-кредитной сфере прочие	Россия	31 412
ИТОГО:						8 847 946

Наименование показателя	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Облигации Банка России	рубли	2019г.	7,75	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	7 043 850
Облигации резидентов	рубли	2020г.	9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	99 613
Долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	рубли	—	—	Энергетика	Россия	9 622
ИТОГО:						7 153 085

4.4 Чистая ссудная задолженность

Таблица 4.4.1 Характеристика чистой ссудной задолженности по видам контрагентов.

Наименование показателя	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	33 082 009	34 101 822	(3,0)
Кредиты юридическим лицам- нерезидентам	20 644 719	21 837 093	(5,5)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	144 406	19 030	658,8
Уступка прав требований, резиденты РФ	2 669 094	2 877 377	(7,2)
Уступка прав требований, нерезиденты	476 542	631 872	(24,6)
Факторинг, нерезиденты	546 306	558 846	(2,2)
Итого: кредиты юридическим лицам	57 563 076	60 026 040	(4,1)
Обратное РЕПО	1 538 967	4 906 441	(68,6)
Кредиты кредитным организациям	33 335 997	31 478 720	5,9
Уступка прав требований	1 131 361	1 389 412	(18,6)
Итого: кредиты кредитным организациям	36 006 325	37 774 573	(4,7)
ИТОГО ссудная задолженность:	93 569 401	97 800 613	(4,3)

Таблица 4.4.2 Сведения о концентрации кредитов юридическим лицам – некредитным организациям по видам деятельности:

Виды деятельности заемщиков	На 1 октября 2019 г.			На 1 января 2019 г.			Изменение, %
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	63 050 552	5 487 476	57 563 076	65 397 004	5 370 964	60 026 040	(4,1)
По видам экономической деятельности:	X	X	X	X	X	X	
Кредиты нерезидентам:	22 527 655	860 088	21 667 567	24 062 330	1 034 519	23 027 811	(5,9)
-финансы и лизинг	8 454 362	56 565	8 397 797	9 912 290	875 342	9 036 948	(7,1)
-производство	7 384 083	350 553	7 033 530	6 693 484	2 174	6 691 310	5,1

-торговля	2 532 576	349 848	2 182 728	4 437 704	156 877	4 280 827	(49,0)
-энергетика	1 553 616	69 086	1 484 530	1 778 824	—	1 778 824	(16,5)
- услуги государственного управления и услуги в области экономической и социальной политики	1 118 303	22 262	1 096 041	605 494	—	605 494	81,0
- деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 066 849	4 324	1 062 525	—	—	—	100,0
-прочие виды деятельности	12 721	47	12 674	75 688	126	75 562	(83,2)
-услуги по складированию и вспомогательные транспортные услуги	405 145	7 403	397 742	558 846	—	558 846	(28,8)
Обрабатывающие производства, из них:	21 824 989	2 292 865	19 532 124	23 935 003	3 105 759	20 829 244	(6,2)
-производство транспортных средств и оборудования;	11 242 057	51 532	11 190 525	11 549 849	47 113	11 502 736	(2,7)
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 612 462	3 263	1 609 199	3 350 000	—	3 350 000	(-52,0)
-дублирование и отделка кож	1 449 122	1 449 122	—	2 084 118	2 084 118	—	—
-химическое производство	2 766 784	6 300	2 760 484	1 782 990	14 117	1 768 873	56,1
-производство напитков	1 667 979	5 879	1 662 100	1 200 000	25 200	1 174 800	41,5
-целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	932 551	763 783	168 768	1 139 504	780 082	359 422	(53,0)
-производство пищевых продуктов	—	—	—	918 436	9 184	909 252	(100,0)
-прочие обрабатывающие производства	653 380	1 599	651 781	764 840	7 648	757 192	(13,9)

-производство машин и оборудования	1 202 621	5 409	1 197 212	858 809	559	858 250	39,5
-обработка древесины и производство изделий из дерева	295 151	5 978	289 173	286 457	137 738	148 719	94,4
- производство компьютеров, электронных и оптических изделий	2 882	—	2 882	—	—	—	100,0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	11 061 231	280 964	10 780 267	10 732 775	232 775	10 500 000	2,7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	6 000 413	1 037 587	4 962 826	5 221 786	186 859	5 034 927	(1,4)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 325 579	992 972	332 607	1 267 973	772 387	495 586	(32,9)
Прочие виды деятельности	310 685	23 000	287 685	177 137	38 665	138 472	107,8

Таблица 4.4.3 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде

Наименование показателя	На 1 октября 2019	На 1 октября 2018
Создание/восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего:	(33 752)	(1 134 314)
<i>в том числе:</i>		
Создание/восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	355 732	(1 123 381)
Создание/восстановление резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	(389 484)	(10 933)
Создание/восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(109)	—
Создание/восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 828)	—

Создание/восстановление резервов на возможные потери по прочим потерям	(157 148)	(29 666)
Создание/восстановление резервов на возможные потери, всего	(201 837)	(1 163 980)

4.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 октября 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	рубли	2020г.	9,25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	Россия	1 466 759
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	рубли	х	х	х	х	-
ИТОГО:						1 466 759

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	рубли	2020г.	9,25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	Россия	1 502 352
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	рубли	х	х	х	Россия	111 945
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	рубли	х	х	х	Бельгия	54
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	рубли	х	х	х	х	(111 945)
ИТОГО:						1 502 406

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Наименование показателя	На 1 октября 2019г.	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 октября 2019 г.
Российские государственные облигации	129 274	(113)	2019, 2021 гг	6,8 7,6	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	129 161
Облигации резидентов, в т.ч.							
бумага 1	5 178 300	(92 507)	2028г	9,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	вторая категория	5 085 793
бумага 2	5 113 813	(10 980)	2027г	8,8	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами х	вторая категория	5 102 833
ИТОГО:							<u>10 317 787</u>

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 января 2019 г.
Российские государственные облигации	128 528	—	2019, 2021 гг	6,8 7,6	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	125 528
Облигации резидентов, в т.ч.							
бумага 1	5 059 850	(50 599)	2028г	9,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	вторая категория	5 009 251
бумага 2	5 004 114	(50 041)	2027г	8,8	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами х	вторая категория	4 954 073
ИТОГО:							<u>10 088 852</u>

4.7 Информация об обеспечении

Таблица 4.7.1 Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения

Наименование переданного актива	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.	Срок
Кредиты, переданные по сделкам с Банком России, всего, в том числе:	17 565 171	18 022 673	—
- юридических лиц	15 176 141	16 496 082	2019 – 2022
-кредитных организаций	2 389 030	1 526 591	2020 – 2022

Таблица 4.7.2 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Вид полученного обеспечения	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019 г.	Срок окончания (максималь- ный)
Гарантии Российской Федерации	14 273 843	17 353 144	2028
Гарантийный депозит	433 104	377 129	2024
Гарантии Правительств иностранных государств	8 920 841	4 651 664	2031
Договор залога доли в уставном капитале	495 010	495 010	2019
Договор залога имущества (прочее)	115 978	11 426	2020
Договор залога недвижимости	5 121 157	7 309 137	2027
Договор залога оборудования	7 660 805	751 901	2044
Договор залога прав на получение выручки, в т.ч. экспорт- ной	77 032 750	69 597 506	2025
Договор залога товаров в обороте	124 841	153 652	2044
Договор залога ценных бумаг	7 549	8 199	2028
Договор об уступке прав по договору ипотеки	10 143 489	11 437 989	2044
Договор страхования АО "ЭКСАР"	129 915 718	138 252 884	2032
Залог транспортных средств (договоры обеспечения)	599 515	—	2029
Подтверждение аккредитива	458 956	1 031 704	2019
Поручительство	117 913 101	121 864 258	2044
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 157 457	5 806 123	2019
ИТОГО:	375 374 114	379 101 726	—

Условия предоставления обеспечения по привлеченным денежным средствам от Банка России соответствует условиям, отраженным в Положении Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Условия использования обеспечения в целях снижения кредитного риска (периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога) соответствует требованиям Положений Банка России 611-П и 590-П и принимается к учету по справедливой стоимости.

Полученное обеспечение отражается во внебалансовом учете с момента вступления в силу договора залога (а если залог подлежит государственной регистрации – то в дату получения Банком документов о проведенной регистрации), но не ранее даты фактического размещения денежных средств (по выданным гарантиям – не ранее даты осуществления Банком платежа по гарантии), по которым данный залог принят в обеспечение.

4.8 Прочие активы

Таблица 4.8.1 Характеристика прочих активов по видам

Наименование	Вид валюты	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.	Изменение, %
Финансовые активы, всего, в том числе:				
	рубли	—	142 835	(100,0)
Требования по получению процентов	доллары	—	124 335	(100,0)
	евро	—	39 088	(100,0)
	прочие	—	1	100,0
	рубли	122 254	675 414	(81,9)
Дебиторская задолженность	доллары	12 047	94 363	(87,2)
	евро	6 975	14 614	(52,3)
	прочие	149	1 086	(86,3)
	рубли	(5 681)	(50 120)	(88,7)
Резервы на возможные потери	рубли	(5 681)	(50 120)	(88,7)
Итого финансовых активов:		135 744	1 041 616	(87,0)
Нефинансовые активы, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность (расчеты с сотрудниками, налоги и иные платежи)	рубли	6 246	51 794	(87,9)
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли	997	25 644	(96,1)
Итого нефинансовых активов		7 243	77 438	(90,6)
ИТОГО:		142 987	1 119 054	(87,2)

По состоянию на 01.10.2019г. требования по получению процентов отражены по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 октября 2019 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 14 058 000 тыс. рублей со сроками погашения с октября 2019 года по август 2022 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,5% годовых.

По состоянию на 1 января 2019 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 13 951 000 тыс. рублей со сроками погашения с апреля 2019 года по декабрь 2021 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,5% годовых.

4.10 Средства кредитных организаций

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Корреспондентские счета банков-резидентов	9 002 994	7 079 479	27,2
Корреспондентские счета банков- нерезидентов	16 423	70 219	(76,6)
Кредиты, полученные от банков-резидентов	14 063 124	8 745 295	60,8
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	1 150 000	—	100,0
Кредиты, полученные от международного банка	—	1 259 356	(100,0)
Субординированный кредит	1 621 558	1 700 000	(4,6)
Средства кредитных организаций	25 854 099	18 854 349	37,1

4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 4.11.1 Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по типам контрагентов.

Наименование показателя	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Текущие счета клиентов – юридических лиц	1 663 589	2 293 225	(27,5)
Срочные депозиты компаний- резидентов	41 002 419	43 953 575	(6,7)
Субординированный депозит	3 792 074	4 331 150	(12,4)
Средства Министерства финансов РФ	105 927	150 056	(29,4)
Обязательства по аккредитивам резидентов	4 869	4 869	—
ИТОГО:	46 568 878	50 732 875	(8,2)

Таблица 4.11.2 Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме средств Министерства Финансов РФ), по отраслям

Вид деятельности контрагента	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Финансы	323 220	415 023	(22,1)
Страхование	40 480 776	38 829 639	4,3
Обрабатывающее производство	970 259	4 634 338	(79,1)
Торговля	983 930	669 009	(47,1)
Информационные технологии	40 533	43 604	(7,0)
Строительство	246 914	128 346	92,4
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	70 356	10 342	580,3
Рекламная деятельность	94	2 782	(96,6)
Научная деятельность	80 692	114 100	(29,3)
Консультирование и исследование	3 265 625	5 731 671	(43,0)
Прочее	552	3 965	(86,1)
ИТОГО:	46 462 951	50 582 819	(8,1)

4.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком выпущены:

5 000 0000 тыс. руб. - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, номинированные в рублях, с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 11 ноября 2025г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 8,3%.

9 662 340 тыс. руб. - биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя общей номинальной стоимостью 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) долларов США в рублевом эквиваленте с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 10 декабря 2026г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 6,5%.

Общая величина купона по облигациям составляет 325 568 тыс. руб.

4.13 Прочие обязательства

Наименование	Вид валюты	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.	Изменение, %
Финансовые обязательства				
	рубли	24	726	(96,7)
	доллары	3	727	(99,6)
Расчеты по отдельным операциям	евро	4 261	70 845	(94,0)
	прочие	1 154	15	в 76,9 раз
	рубли	—	236 133	(100,0)
	доллары	—	66 806	(100,0)
Проценты, начисленные к уплате	евро	—	186 484	(100,0)
	прочие	—	2	(100,0)
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	рубли	—	67 024	(100,0)
	рубли	3 114	6 608	(52,9)
Кредиторская задолженность	доллары	2	2	0,0
	евро	—	683	(100,0)
Итого финансовые обязательства		8 558	636 055	(98,7)
Нефинансовые обязательства				
	рубли	69 368	61 096	13,5
	доллары	2 026	—	100,0
Расчеты по отдельным операциям	евро	3 148	—	100,0
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	рубли	58484	35 567	64,4
Кредиторская задолженность	рубли	10 995	11 059	(0,6)
Обязательства по оплате страховых взносов	рубли	13 853	10 629	30,3
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)		—	5 396	(100,0)
Итого нефинансовые обязательства		157 874	123 747	27,6
ИТОГО:		166 432	759 802	(78,1)

4.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение, %
Резервы под кредитные линии	81 891	59 795	(37, 0)
Резервы под выданные гарантии	466 248	35 914	(1 198,2)
ИТОГО:	548 139	95 709	472,7

4.15 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 октября 2019 г. уставный капитал Банка состоял из:

На 1 октября 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
Количество обыкновенных акций	Номинальная стои- мость	Количество обыкновенных акций	Номинальная стои- мость
2 075 100	20 751 000	2 075 100	20 751 000

Уставный капитал Банка полностью оплачен, изменений в отчетном периоде не происходило.

4.16 Информация о методах оценки активов.

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удерживать актив или урегулировать, или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость активов, обязательств или долевого инструмента следующим образом:

(а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

(б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

(с) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпунктах (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

(i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

(ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, необычные внебиржевые производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

Банк производит оценку активов по справедливой стоимости на основании Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, разработанной в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон о рынке ценных бумаг);
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н).

Банк проверяет и корректирует уровень надежности исходных данных для определения СС каждый раз при осуществлении переоценки ценных бумаг, которая в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется ежемесячно или при изменении позиции по ценным бумагам (выбытие/реализация/покупка).

Соответственно, каждый раз при изменении позиции, либо на начало месяца, Банк в целях переоценки ценной бумаги определяет справедливую стоимость по Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Для этого Банк проверяет наличие активного рынка. В случае его наличия уровень надежности признается 1, при отсутствии 2. Для облигаций у Банка всегда имеются общепризнанные международной деловой практикой модели ценообразования посредством наблюдаемых рыночных данных изменений рыночных процентных ставок/кредитных спредов с использованием эталонных кривых доходностей. Для акций (в случае, например, осуществления делистинга на бирже) используется подход, основывающийся на сопоставлении компании/инструмента с обращающимися на рынке.

Сделки с финансовыми инструментами, по которым могло бы понадобиться признать Уровень 3, Банк не осуществляет. К Уровню 3 относятся такие финансовые инструменты, по которым полностью отсутствовали бы наблюдаемые данные.

В Таблицах 4.16.1 и 4.16.2 представлены ценные бумаги по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.10.2019 г.

Таблица 4.16.1 Иерархия справедливой стоимости на 01.10.2019 г.

Наименование показателя	Исходные данные уровня 1	Исходные данные уровня 2	Исходные данные уровня 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 816 534	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	1 466 759	—
ИТОГО:	8 816 534	1 466 759	—

Таблица 4.16.2 Иерархия справедливой стоимости на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Исходные данные уровня 1	Исходные данные уровня 2	Исходные данные уровня 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 153 085	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 502 352	—
ИТОГО:	7 153 085	1 502 352	—

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018г., Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархии.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и обязательств.

Таблица 4.16.3 Информация о сравнении справедливой и балансовой стоимости

Наименование показателя	на 01.10.2019г.			на 01.01.2019г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 816 534	8 816 534	—	7 153 085	7 153 085	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 466 759	1 466 759	—	1 502 352	1 502 352	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	3 281 238	3 281 238	-	2 783 304	2 783 304	-
Средства в кредитных организациях	9 196 856	9 196 856	-	1 870 071	1 870 071	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 569 401	92 068 785	(1 500 616)	97 800 613	96 435 463	(1 365 150)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 317 787	10 658 864	341 077	10 088 852	10 123 735	34 883
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	14 083 035	14 083 035	-	13 951 000	13 951 000	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 854 099	25 854 099	-	18 854 349	18 854 349	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 568 878	46 658 716	(89 838)	50 732 875	50 732 875	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 987 908	15 129 048	(141 140)	15 420 590	15 431 615	(11 025)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По состоянию на 1 октября 2019 года существенные изменения произошли по следующим статьям:

Статья 1 «Процентные доходы, всего, в том числе»: увеличение процентных доходов за отчетный период на 99,9% связано с наращиванием объемов деятельности Банка. При этом отмечается одновременное увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 35,0%, рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (резидентам и нерезидентам), на 146,3% и увеличение доходов, полученных от вложений в ценные бумаги на 110,3%.

Таблица 5.1 Распределение процентных доходов по видам контрагентов

Процентные доходы	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	3 890 446	1 381 225	181,7
Кредиты юридическим лицам, нерезидентам РФ	1 401 874	767 820	82,6
Кредиты кредитным организациям	2 219 913	1 644 389	35,0
ИТОГО:	7 512 233	3 793 434	98,0

Таблица 5.2 Распределение процентных доходов по видам ценных бумаг.

Процентные доходы	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	692 716	9 776	в 70, 9 раз
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	652 133	245 451	165,7

Ценные бумаги юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

101 966 432 870 (76,4)

ИТОГО:

1 446 816 688 097 110,3

Статья 2 «Процентные расходы, всего, в том числе»: наращивание масштабов деятельности привело к увеличению потребности в привлеченных средствах, что в свою очередь вызвало увеличение статьи «процентные расходы» в отчетном периоде на 49,2% по сравнению с третьим кварталом 2018 года. Рост процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций составил 94,9%, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, 30,7%, по выпущенным долговым обязательствам – 22,1%.

Таблица 5.3 Распределение процентных расходов по видам контрагентов:

Процентные расходы	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Кредитные организации	907 421	191 291	374,4
Банки- нерезиденты	86 612	71 743	20,7
Банк России	687 954	600 030	14,7
Юридическим лицам- резиденты	1 556 738	1 189 937	30,8
Юридические лица-нерезиденты	–	197	(100,0)
Минфин РФ	2 789	3 488	(20,0)
ИТОГО:	3 241 514	2 056 686	57,6

Таблица 5.4 Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам по видам валюты

Процентные расходы	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Процентные расходы в рублях	784 009	641 975	22,1

По статьям отчета о прибылях и убытках в части изменения величины сформированного резерва на возможные потери (статья 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам»; статья 18 «Изменение резерва по прочим потерям»; статья 17 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости», статья 16 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход») произошло увеличение сформированного резерва в третьем квартале 2019 года на 82,7% сравнению с третьим кварталом 2019 года.

Статья 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»: в связи с вступлением в силу с 2019 года новых требований законодательства в части учета производных финансовых инструментов в третьем квартале 2019 года Банком получен убыток от данных сделок в размере 1 876 787 тыс. руб., что привело к снижению прибыли по данной статье с 21 393 тыс. руб. до убытка в размере 1 873 429 тыс. руб.

Детальная информация по видам операций, оказавшим влияние на Статью 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и Статью 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», представлена в Таблицах 5.5 и 5.6.

Таблица 5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018 г.	Изменение, %
Доходы от купли –продажи валюты	308 424	9 827 999	(96,9)
Расходы от купли –продажи валюты	(273 578)	(9 156 248)	(97,0)
Доход от применения НВПИ (изменение курса иностранной валюты)	–	864 021	(100,0)
Расход от применения НВПИ (изменение курса иностранной валюты)	–	(2 080 230)	100,0
ИТОГО:	34 846	-544 458	(106,4)

Таблица 5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Положительная переоценка	33 648 061	38 142 035	(11,8)
Отрицательная переоценка	(34 188 170)	(37 524 696)	(8,9)
ИТОГО:	(540 109)	617 339	(187,5)

Статья 14 «Комиссионные доходы»: в отчетном периоде произошло незначительное увеличение размера комиссионных доходов на 6,4%. Указанные комиссионные доходы не включаются в расчет эффективной процентной ставки по финансовым активам/обязательствам в связи с закрепленным в Учетной политике Банка уровнем существенности.

Информация по Статье 15 «Комиссионные расходы» представлена в таблице 5.7.

Таблица 5.7 Комиссионные расходы

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение, %
Комиссия по расчетным операциям	891	1 121	(20,5)
Комиссия по биржевым операциям	29 904	10 870	175,1
Комиссия от прочих операций	15 330	4 699	226,2
ИТОГО:	46 125	16 690	176,4

Статья 19 «Прочие операционные доходы»: увеличение статьи на 32,9% в основном связано с переходом российского учета на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в части необходимости первоначального признания доходов, возникших от привлечения денежных средств по ставке ниже рыночной. Дополнительная информация представлена в Таблице 5.9.

Статья 21 «Операционные расходы»: увеличение суммы расходов в третьем квартале 2019 года составило 95,0% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Детальная информация по видам операционных расходов представлена в Таблице 5.8.

Таблица 5.8 Распределение операционных расходов по видам.

Операционные расходы	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменения, %
Расходы на содержание персонала	793 495	719 412	10,3
Организационные и управленческие расходы	140 609	138 226	1,7
Амортизация	34 567	36 552	(5,4)
Расходы от выбытия (реализации) долговых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	3 673	(100,0)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	120 618	122 324	(1,4)
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	26	382	(93,2)
Прочие операционные расходы	308 343	1 522	>в 202,6 раз
Расходы от операций с предоставленными кредитами	—	29	(100,0)
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	572 035	60	>в 9 533,9 раз
Другие расходы, относимые к прочим	88 065	33 169	165,5
ИТОГО:	2 057 758	1 055 349	95,0

Изменение по всем вышеуказанным статьям привели к увеличению Статьи 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» на 148,0%. Одновременно Банком получен прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль при реализации ценных бумаг (Статья 9 Раздела 2 «Прочий совокупный доход») в размере 28 069 тыс. рублей.

В соответствии с Учетной политикой на 2019 год Банк оценивает:

- Ссудную задолженность по амортизированной стоимости с применением линейного метода;
- Вложения в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые обязательства по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки и линейного метода

После первоначального признания финансового инструмента, классифицированного как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, и в отношении которого выполняется хотя бы одно из условий:

- эффективная процентная ставка на дату первоначального признания существенно отличается от рыночной ставки (т.е. не превышает вышеустановленный в данном пункте критерий существенности отклонения);

- для финансовых инструментов сроком погашения (возврата) свыше одного года: амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, существенно (т.е. более чем на 10%) отличается от амортизированной стоимости, определенной линейным методом,

его амортизируемая стоимость для целей бухгалтерского учета определяется методом с применением эффективной процентной ставки. Аналогичная оценка уровня существенности отклонений в целях определения метода учета применяется в случае, если у финансового инструмента с первоначальным сроком привлечения (размещения) менее 1 года после пролонгации договора (сделки) стал превышать 1 год.

После первоначального признания финансового инструмента, справедливая стоимость которого при перво-

начальном признании которого существенно не отличается от цены договора (сделки) и классифицированного как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, его амортизируемая стоимость для целей бухгалтерского учета определяется Банком линейным методом (а именно – как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору процентов, за минусом созданного в отношении финансовых активов резерва под обесценение).

Таким образом, статья 1 «Процентные доходы, всего, в том числе» и статья 2 «Процентные расходы, всего, в том числе» отчета содержат в себе информацию по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости с применением линейного метода, за исключением части обязательств, привлеченных по ставке ниже рыночной (Таблица 5.9)

Таблица 5.9 Финансовые обязательства, привлеченные по ставке ниже рыночной.

Наименование показателя	Остаток, тыс. руб.
Первоначальное признание при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	916 157
Корректировка, уменьшающая процентные расходы на 01.10.2019 г.	(96 360)
Итого:	819 797

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В соответствии с формой 0409810 «Об изменениях в капитале кредитной организации» (далее – форма 0409810) по состоянию на 1 октября 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 24 866 977 тыс. рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала в отчетном периоде не производилось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода отражена в Таблице 6.1.

Таблица 6.1 Компоненты капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Пере-оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи...	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш.на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	20 751 000	4 687	765			(35 567)	20 720 885
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	20 751 000	4 687	765			(35 567)	20 720 885
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		(5 500)				1 251 115	1 245 615

прибыль (убыток)						1 251 115	1 251 115
прочий совокупный доход		(5 500)					(5 500)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	20 751 000	(813)	765			1 215 548	21 966 500
Данные на начало отчетного года	20 751 000		765			2 025 752	22 777 517
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	20 751 000		765			2 025 752	22 777 517
Совокупный доход за отчетный период:		16 963			11 106	1 958 325	1 986 394
прибыль (убыток)						1 958 325	1 958 325
прочий совокупный доход		16 963			11 106		28 069
Прочие движения					103 066		103 066
Данные за отчетный период	20 751 000	16 963	765	103 066	11 106	3 984 077	24 866 977

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России. Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на 1 октября 2019г. отсутствовали.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 1 октября 2019г.	На 1 октября 2018г.
Наличные денежные средства	—	—
Средства в Центральном Банке РФ	2 458 421	1 582 842
Средства в кредитных организациях	9 196 856	805 270
ИТОГО:	11 655 277	2 388 112

В результате операционной деятельности за 9 месяцев 2019 года произошло значительное увеличение объема притока денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На 1 октября 2019г. этот показатель составил 10 091 074 тыс.руб. Существенное влияние на этот фактор оказало увеличение объема полученных процентов, а также увеличение объема привлеченных средств от кредитных организаций. Аналогичный показатель движения денежных потоков от операционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составил -4 812 551 тыс. рублей.

В части финансовой деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года произошел отток денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с выплатой дивидендов.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Движение денежных средств контролируется Департаментом операций на финансовых рынках и другими уполномоченными органами.

8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск (в т. ч. правовой риск) - Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- Тактический уровень управления рисками (Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью–и иные коллегиальные рабочие органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Договорно-правовой департамент, Служба внутреннего контроля, Владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Совокупный уровень риска ограничивается Риск-аппетитом, установленным Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков, созданный в структуре Банка в четвертом квартале 2014 года. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация и осуществление эффективного управления рисками, соответствующего требованиям национальных и международных надзорных органов, принципам Стратегии управления рисками и капиталом,

Политики по управлению рисками Банка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющего минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Для выстраивания качественной и эффективной системы внутреннего контроля в Банке, в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2012 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», созданы и функционируют независимые службы – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление и управление комплаенс-риском.

Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

8.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. К ним относятся:

- Системность – управление всеми типами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления Банком.
- Интегрированность – каждый работник Банка одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации. Процессы управления рисками интегрированы в процессы Банка и обеспечивают комплексное видение рисков органами управления Банка за счет обеспечения «трех линий защиты»:
- принятие рисков (1-я линия защиты): Владельцы рисков, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции, должны быть вовлечены в процессы идентификации и оценки, а также мониторинга рисков, знать и соблюдать требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывать уровень рисков при совершении операций;
- управление рисками (2-я линия защиты): Департамент рисков, Служба внутреннего контроля, иные ответственные подразделения, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, формируют отчетность по рискам, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков, рассчитывают размер требования к экономическому капиталу;
 - внутренний аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и готовит предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- Осведомленность – управление рисками должно сопровождаться наличием объективной, достоверной и актуальной информации. Принятие решения о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков.
- Своевременность – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками.
- Непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя как операционный, так и последующий контроль рисков.

- **Независимость** – Департамент рисков является независимым от подразделений, осуществляющих операции. Департамент рисков участвует в процессе сопровождения принятия решений на операционном и стратегическом уровнях (форма данного участия регламентируется внутренними регулятивными и распорядительными документами Банка).
- **Актуальность** – процесс управления рисками требует постоянного совершенствования всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками.
- **Технологичность** – процесс управления рисками строится на основании использования современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- **Цикличность** – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов.
- **Разделение полномочий** – организационное разделение структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет.

Система управления рисками имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

Краткое содержание каждого из этапов процесса управления рисками и капиталом заключается в следующем:

а) Идентификация рисков

Банк постоянно проводит идентификацию рисков, т.е. определение подверженности Банка влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достижения запланированных стратегических и операционных целей. В целях выявления всех рисков, присущих текущей деятельности Банка в идентификации рисков принимают участие работники всех структурных подразделений.

Методология идентификации и оценки рисков, внедряемая Банком, включает в себя:

- разработку внутренних нормативных документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, моделей и методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;
- диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рискованных элементов;
- определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- определение величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка с помощью методов количественной оценки, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых Банком операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, процентного, фондового, операционного, риска ликвидности и других видов рисков);
- регулярное стресс-тестирование уровня рисков, принимаемых Банком, путем оценки потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка предполагаемых изменений в факторах риска в результате реализации одного или нескольких (одновременно) сценариев развития событий, с целью недопущения ухудшения показателей деятельности Банка.

При принятии решений о проведении новых операций проводится тщательная идентификация потенциальных рисков.

б) Оценка уровня рисков

Для каждого вида риска требуется проведение оценки с целью определения уровня возможных потерь и вероятности наступления события реализации риска. Оценка включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого типа риска, определение негативных последствий при их реализации, вероятность возникновения данного события, а также размер потерь при наступлении события, другие количественные параметры вероятных потерь в результате реализации риска. Оценка уровня риска может быть количественной и качественной (экспертной).

Идентифицированные риски, не поддающиеся количественной оценке, оцениваются экспертным методом с целью определения уровня возможных потерь и вероятности их возникновения. Порядок оценки отдельных видов риска устанавливается внутренними нормативными и методологическими документами Банка, регулирующими порядок оценки соответствующего вида риска, которые разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России.

Все идентифицированные и оцененные риски учитываются, информация о них доводится до сведения органов управления Банка. Перечень значимых для Банка рисков подлежит регулярному уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков.

в) Реагирование на риск

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение риска или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях ограничения принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и инструменты управления рисками:

- контроль уровня рисков – постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- распределение полномочий – формирование иерархии принятия решений, предусматривающей передачу вопроса на более высокий уровень в зависимости от суммы принимаемого риска;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения.

г) Контроль уровня рисков

Процессы управления рисками должны предусматривать механизмы своевременного выявления событий реализации и формирования риска и реагирования на них, обеспечивать информирование органов управления Банка обо всех существенных событиях.

Банк разрабатывает и актуализирует механизмы контроля уровня риска, соответствующие следующим требованиям:

- нацеленность на действие по управлению уровнем риска, а не только на информирование, а также предусматривающие отчетность и контроль выполнения принятых мер;
- своевременность;
- адекватность размеру возможных потерь;
- операционная эффективность;
- экономическая обоснованность.

Важным элементом в системе управления рисками Банка является установление и контроль предельных значений (лимитов и ограничений) по операциям, проводимым Банком.

Система лимитов призвана:

- ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить/минимизировать негативное влияние отдельных направлений деятельности на бизнес Банка в целом;
- обеспечить формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

д) Мониторинг эффективности системы управления рисками

Одной из ключевых задач Департамента рисков является регулярный мониторинг качества управления рисками Банка и оценка эффективности управления рисками, в том числе, мер по снижению рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления ими, подготавливает рекомендации органам управления Банка по их минимизации.

8.2 Информация о величине кредитного риска

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития, Политики по управлению рисками и Кредитной политики, утвержденной Советом директоров Банка. Ограничения устанавливаются, в том числе на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения по большей части предполагают наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений и согласуются с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Помимо этого, Кредитной политикой банка закреплён принцип обеспеченности операций, который предполагает предъявление Банком требований к контрагентам по предоставлению обеспечения (имущества и/или поручительств, гарантий и др.) по операциям, несущим кредитный риск. Нормативными актами Банка и отдельными решениями уполномоченных органов определяются требования к уровню покрытия обязательств, в том числе отдельными видами имущества, оценке обеспечения, контролю за стоимостью и состоянием обеспечения. Данные требования могут устанавливаться в зависимости от категории контрагентов, вида

обеспечения и вида операции, несущей кредитный риск. При проведении операций, несущих кредитный риск, допускается предоставление различных видов обеспечения по одному кредитному соглашению - комбинированное обеспечение. В целях снижения кредитных рисков Банком при кредитовании контрагентов может предусматриваться дополнительное обеспечение в виде страхования имущественных интересов.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для частичного покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований по степени обеспеченности в зависимости от кредитного риска и особенностей кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли обеспечения первой и второй категории качества по классификации Банка России (в соответствии с категориями качества обеспечения, установленными Положениями Банка России №590-П);
- организация всестороннего мониторинга обеспечения как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка

Таблица 8.2.1 Концентрация кредитного риска по видам контрагентов

Наименование контрагента	Тип клиента	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.	Изменение, %
Кредитные организации	Резидент	24 629 925	24 170 043	1,9
	Нерезидент	30 631 402	33 454 852	(8,4)
Юридические лица	Резидент	66 290 078	64 762 059	2,4
	Нерезидент	31 592 673	36 981 443	(14,6)
ИТОГО:		153 144 078	159 368 397	(3,9)

Таблица 8.2.2 Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов без учета обеспечения и иных средств снижения риска

Вид финансового инструмента	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.	Изменение, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	99 129 217	103 262 931	(4,0)
Условные обязательства	31 244 654	41 900 783	(25,4)
Средства в банках	12 478 094	4 014 566	210,8
Ценные бумаги	10 292 113	10 190 117	1,0
ИТОГО:	153 144 078	159 368 397	(3,9)

Таблица 8.2.3 Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов в разрезе валют

Вид финансового инструмента	на 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение, %
Ссудная задолженность:			
-рубли	54 866 058	55 823 588	(1,7)
-доллары	15 638 546	25 003 501	(37,5)
-евро	28 624 613	22 435 842	27,6
Итого:	99 129 217	103 262 931	(4,0)
Условные обязательства			
- рубли	7 731 278	8 910 593	(13,2)
- доллары	12 637 693	11 597 019	9,0
- евро	10 875 683	21 393 171	(49,2)
Итого:	31 244 654	41 900 783	(25,4)
Средства в банках			
- рубли	3 282 468	2 131 478	54,0
- доллары	47 611	244 939	(80,6)
- евро	9 142 440	1 613 449	466,6
- китайские юани	89	23 369	(99,6)
- венгерские форинты	151	120	25,8
- японские иены	37	718	(94,9)
- швейцарский франк	54	2	> в 27 раз
- фунты стерлингов Соединенного королевства	411	463	(11,2)
- белорусский рубль	29	28	3,6
- новый туркменский манат	4 804	—	100,0
Итого:	12 478 094	4 014 566	210,8
Ценные бумаги			
- рубли	10 292 113	10 190 117	1,0
ИТОГО:	153 144 078	159 368 397	(3,9)

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

Таблица 8.2.4 Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам

Просроченная задолженность	до 90 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
На 1 октября 2019 г.	1 341 798	—	4 400 807
На 1 января 2019 г.	2 849 755	—	4 098 915
Изменение, %	(52,9)	—	(7,4)

Таблица 8.2.5 Информация о ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность		изменение, %
	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.	
I	52 500 228	46 704 088	12,4
II	9 648 834	15 656 641	(38,4)
III	14 739 160	17 479 582	(15,7)
IV	14 157 399	9 773 676	44,9
V	5 701 123	6 648 944	(14,3)
ИТОГО:	96 746 744	96 262 931	(0,5)

Начиная с 1 января 2019 года в связи с переходом к оценке кредитного риска на основе МСФО (IFRS) 9 Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приближительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, являются:

1. Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней.
2. Снижение внутреннего рейтинга Контрагента более чем на 2 (на три и более). Применимо для Контрагентов, внутренний рейтинг которых при рассмотрении соответствует уровню «Ваа2» и ниже.
3. Присвоение Клиенту/Контрагенту значения внутреннего рейтинга на уровне «С».
4. Осуществлена процедура проблемной реструктуризации, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска.

5. Снижение рейтинга, выявленное на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания инструмента (при наличии такового на момент рассмотрения запроса) одним или несколькими рейтинговыми агентствами («Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге» («S&P Global Ratings»)) «Фитч Рейтинге» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторе Сервис» («Moody's Investors Service»); для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств) на более чем 2 разряда. При наличии рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, рейтинги приводятся по таблице соответствия рейтингов к шкале Moody's, при этом приоритет отдается рейтингу Moody's, при его отсутствии берется рейтинг S&P, затем Fitch, а при отсутствии таким образом приведенного рейтинга Moody's используется средний рейтинг класса/типа кредитного продукта.

К признакам обесценения Банк относит:

1. Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренных договором, сроком свыше 90 дней.
2. Присвоение рейтинга одним или несколькими рейтинговыми агентствами («Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге» («S&P Global Ratings»)) «Фитч Рейтинге» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторе Сервис» («Moody's Investors Service»); для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств) соответствующего дефолту.
3. Отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств.
4. В отношении заемщика возбуждено дело о банкротстве.
5. У заемщика отозвана лицензия по основному виду деятельности (более 50% выручки по данной деятельности от совокупной выручки).
6. Включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму».
7. Начало процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо).
8. Обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности.
9. Принятие уполномоченным органом Банка решения о выборе дефолтной стратегии работы с активом.
10. Осуществлена процедура дефолтной реструктуризации.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «Репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Ниже приведена сверка балансовой стоимости, сформировавшейся по состоянию на 1 января 2019 года, и стоимости, оцененной в соответствии с подходами МСФО (IFRS) 9:

Таблица 8.2.6. Сравнение балансовой стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы/обязательства	Оценка по балансовой/договорной согласно Положению 579-П	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	Прочее	Сумма	Категория
Чистая ссудная задолженность	97 800 613	(455 551)	842 370	98 187 432	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 088 852	(5 676)	—	10 083 176	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
Средства кредитных организаций	18 854 349	—	114 433	18 968 782	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 732 875	—	801 724	51 534 599	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 420 590	—	—	15 420 590	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
ИТОГО:	192 897 279	(461 227)	1758 527	194 194 579	X

В Таблице 8.2.7 представлена сверка величины резервов, сформированных в соответствии с Положениями Банка России 611-П и 590-П, с величиной резервов, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Таблица 8.2.7. Сравнение величины резервов при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Сформированный резерв на возможные потери согласно Положениям 611-П и 590-П	Переоценка	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 481 280	(455 551)	5 025 729
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 646	(5 676)	94 970
Условные обязательства кредитного характера	95 708	160 914	256 622
ИТОГО:	5 677 634	(300 313)	5 377 321

Величина изменений величины ожидаемых кредитных убытков на начало и конец отчетного периода представлена в Таблице 8.2.8.

Таблица 8.2.8. Динамика ожидаемых кредитных убытков во третьем квартале 2019 года.

Наименование показателя	ЭТАП 1	ЭТАП 2	ЭТАП 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на момент перехода по требованиям к юридическим лицам	288 404	526 523	4 161 802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на момент перехода по требованиям к банкам	48 999	—	—
Переводы в Этап 1	265 116	(205 466)	(59 650)
Переводы в Этап 2	(12 142)	12 142	—
Переводы в Этап 3	735	(253 528)	254 263
Влияние ОКУ в результате переводов из этапа в этап	(75 198)	14 947	773 014
Создание/восстановление резервов	(181 784)	184 615	(676 832)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019 по требованиям к юридическим лицам	332 661	279 232	4 452 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к банкам на 01.10.2019	91 594	—	—
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам на 01.10.2019	108 608	—	—

8.3 Информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК», утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, в достаточной степени минимизирован, так как Банк минимизирует открытую валютную позицию и соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России и более жесткие внутренние ограничения, устанавливаемые Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами;

- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют

Управление рыночным риском (в т. ч. процентным риском) торговой книги происходит на портфельной основе. Портфель – это набор финансовых инструментов, объединенный исходя из целей и задач, перечня разрешенных операций и рисков. Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на отдельные портфели. Для целей контроля рыночных рисков операций на финансовых рынках Банком устанавливаются лимиты и ограничения рыночного риска портфелей, в т. ч. лимиты на финансовые инструменты подверженные процентному риску.

Требования к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, определяются Банком, являющимся кредитной организацией, объем активов которой не превышает 500 млрд. руб., приоритетно с использованием (в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») методологий/подходов оценки и контроля рисков Банка России (Положение Банка России № 511-П), утвержденных в качестве используемых в Методике расчета экономического капитала АО РОСЭКСИМБАНК. При этом в Стратегии управления рисками и капиталом АО РОСЭКСИМБАНК установлен риск-аппетит в отношении рыночного риска (инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску).

Банк рассчитывает процентный риск торговой книги стандартизированным методом в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

Таблица 8.3.1 Составляющие рыночного риска торговой книги

Составляющая рыночного риска (РР)	Показатель на 01.10.2019, тыс. руб.
Процентный риск	183 166,09
- специальный процентный риск	146 843,79
- общий процентный риск	36 322,30
Фондовый риск	—
- специальный фондовый риск	—
- общий фондовый риск	—
Валютный риск	—
Товарный риск	—
Рыночный риск	2 289 576,13

Процентный риск банковской книги – риск возникновения у банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк оценивает процентный риск банковской книги в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 8.3.2 Информация о величине рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля ры- ночного риска к стоимости торгового портфеля, %
1 октября 2019 г.	183 166	–	–	2 289 576	10 283 294	22,3
1 января 2019 г.	248 889	1 540	44 250	3 683 476	8 655 437	42,6
Изменение, %	(26,4)	(100,0)	(100,0)	(37,8)	18,8	

За девять месяцев 2019 года доля рыночного риска к стоимости торгового портфеля снизилась до 22,3 % в связи с приобретением долговых ценных бумаг с коэффициентом риска 0%, а также в связи с отсутствием валютного риска.

8.4 Информация о величине риска ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей, который в свою очередь включает:

- структурный риск ликвидности – риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей, в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые формируют объемы входящих и исходящих ожидаемых потоков платежей в разрезе сроков и видов валют;
- риск чрезмерного оттока привлеченных средств – риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей (вызванных, например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- риск непоставки или невозврата актива – риск потери ликвидности, связанный с возникновением кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась во входящих платежах;
- риск потери ликвидности, связанный с возникновением рыночного риска, т.е. невозможности продажи к определенному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей (из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление и получение платежей;

- риск потери фондирования, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации, а также связанный с возникновением риска потери деловой репутации, выражающийся в закрытии на Банк лимитов на межбанковском и финансовом рынках.

Риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов.

В Банке приняты:

- «Политика по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Методика оценки состояния ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК в целях прогнозирования потребности в долгосрочном фондировании»;
- «Технический порядок взаимодействия при планировании и мониторинге уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3, Н4, ПКЛ) АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок ведения платежной позиции по корреспондентским счетам АО РОСЭКСИМБАНК»

Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка участвуют в разработке и реализации «Политики по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК» в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка, с соблюдением действующей системы ограничений и полномочий на принятие решений. Банк подробно детализирует разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями в соответствующих внутренних нормативных документах, принимаемых в целях реализации политики по управлению и оценке ликвидности.

Правление информирует Совет директоров Банка об уровне рисков ликвидности Банка в составе консолидированного отчета об уровне рисков в Банке не реже одного раза в год, а в случае достижения индикаторами риска предельных величин (существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности) – незамедлительно.

Политика по управлению и оценке ликвидности Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения одобряются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Контроль за соблюдением требований и реализацией Политики по управлению и оценке ликвидности в соответствии с полномочиями, определяемыми учредительными и внутренними документами Банка, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля уполномоченными органами Банка, ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями) и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль.

Контроль уровня риска ликвидности осуществляется на разных уровнях управления сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с функциями, возложенными на уполномоченные коллегиальные органы и структурные подразделения Банка.

Структурные подразделения, владеющие информацией о будущих денежных потоках, обеспечивают представление в автоматизированную банковскую систему (АБС), следующих сведений и информации на постоянной ежедневной основе:

- о будущих денежных потоках по всем действующим сделкам в разрезе дат, типов платежей, валют, договоров и т.д., а также изменениях в составе этой информации;
- о процентных ставках по заключенным договорам (типы, значения) и их изменениях;
- о запланированных к выдаче кредитах, их категории качества и суммах подлежащих формированию резервов на возможные потери, о планируемом досрочном погашении кредитов, о планируемом использовании кредитов в рамках открытых неиспользованных кредитных линий;
- о клиентских платежах, о стабильных остатках на счетах клиентов;
- иной информации, необходимой для расчета индикаторов риска;

- контролируют соблюдение установленных лимитов на контрагентов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- при необходимости принимают меры, направленные на досрочный возврат кредитов (в соответствии с закрепленным функционалом).

В целях оценки краткосрочной (мгновенной и текущей) и долгосрочной ликвидности, определения необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, а также ограничения риска потери ликвидности Банк осуществляет мониторинг, анализ и планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (минимальные и максимальные числовые значения соответствующих обязательных нормативов устанавливаются Банком России):

- мониторинг уровня краткосрочной ликвидности за текущий операционный день (текущий мониторинг);
- прогнозный анализ уровня краткосрочной ликвидности в периоде до 30 дней (краткосрочный прогноз);
- управление текущей платежной позицией;
- мониторинг и прогноз изменения уровня долгосрочной ликвидности;
- планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности в рамках подготовки Бизнес-плана;
- самооценку эффективности прогнозного расчета обязательных нормативов ликвидности;
- анализ причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей до нормативных значений.

Банк определяет потребность в ликвидных средствах исходя из необходимости обеспечения способности своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из кредитных сделок, сделок с использованием финансовых инструментов, а также иных сделок и операций. Для оценки, анализа и планирования ликвидности Банк использует следующие методы:

- коэффициентов (на основе обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, аналитических коэффициентов);
- анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ) позволяет оценивать и анализировать риск текущей (на интервале до 30 дней), среднесрочной (на интервале от 30 дней до 1 года) и долгосрочной ликвидности (на интервале свыше 1 года), платежного календаря (Платежная позиция);
- стресс-тестирование планового баланса на основе сценарного моделирования.

Порядок применения процедур и подходов к оценке потребностей в ликвидных средствах определяется в соответствующих внутренних нормативных документах («Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»).

Банк на регулярной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка:

- анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится на ежеквартальной основе;
- стресс-тестирование уровня ликвидности по данным утверждаемого годового Бизнес-плана путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала производится ежегодно.

Банк принимает план действий в процессе управления ликвидностью в условиях непредвиденных обстоятельств, который подлежит постоянному уточнению и совершенствованию с учетом возникающих изменений внутренней и внешней среды, а также международной практики и в соответствии с изменением нормативной базы. План действий Банка в непредвиденных обстоятельствах включает в себя стратегию преодоления кризиса и процедуры компенсации дефицита денежных средств в период кризиса.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Банк регламентирует порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий и процедуры восстановления ликвидности в соответствующих внутренних нормативных документах («Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»).

Анализ ликвидности осуществляется по 3 сценариям развития:

- базовый – деятельность Банка в условиях обычной деловой активности;
- кризис Банка – деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка при отсутствии кризисных явлений на рынке;
- кризис рынка – деятельность в условиях общего кризиса ликвидности рынка.

Ежегодное стресс-тестирование уровня ликвидности производится по данным утверждаемого годового Бизнес-плана по 3-м сценариям путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала.

Ежеквартальный сценарный анализ ликвидности производится на основе Планового баланса Банка по 3 сценариям путем расчета аналитических показателей, по состоянию на 1-е число квартала, следующего за анализируемым.

Банк постоянно осуществляет контроль доступа к рынку межбанковского кредитования, тестируя возможность привлечения нового фондирования или реализации активов по разумной цене в разумное время, поддерживает в актуальном состоянии информацию об открытых на Банк линиях межбанковского кредитования. Данный процесс осуществляется на регулярной основе, даже если в текущий момент привлечение дополнительного фондирования не требуется. На регулярной основе в рамках Группы ВЭБ Банком проводится мониторинг доступных источников ликвидности (в т. ч. оценивается возможность привлечения ликвидности от других участников Группы ВЭБ с проведением стресс-тестирования, т. е. при наступлении кризиса ликвидности).

В качестве одного из способов формирования буфера ликвидности Банком активно используется механизм размещения временно свободных денежных средств путем участия в краткосрочных депозитных аукционах (1 неделя) Банка России и аукционах тонкой настройки (1-4 дня).

Банком ежегодно в целях разработки программы заимствований анализируются источники привлечения заёмных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, при этом рассматриваются независимые диверсифицированные источники/возможности привлечения ликвидности и оцениваются риски потери возможностей/доступности привлечений ликвидности. В т. ч. для привлечения ликвидности в рамках программы заимствований Банком размещаются собственные облигации на Московской бирже в разных валютах.

Банком формируется портфель облигаций в целях осуществления основной функции института развития – финансовая поддержка экспортеров, при этом облигации, находящиеся в портфеле, могут быть по необходимости использованы Банком в качестве обеспечения по сделкам РЕПО на Московской Бирже через Центрального контрагента. Кроме того, в целях обеспечения буфера ликвидности Банк регулярно осуществляет вложения в краткосрочные облигации Банка России (КОБР).

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Оценка сбалансированности активов и пассивов по срокам происходит путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных периодов. Отчет формируется по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники покрытия возможного дефицита ликвидности.

Информация в Таблице 8.4.1 и 8.4.2 представлена накопительным итогом о состоянии ликвидности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблица 8.4.1 Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 01.10.2019г.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	62 071 506	62 125 152	62 213 942	62 350 313	62 528 607	65 445 446	77 659 049	80 050 978	81 286 495	132 243 981
Обязательства	40 120 808	48 897 035	48 942 761	49 785 761	49 900 998	70 172 470	82 157 971	83 513 516	84 636 130	135 102 819
Внебалансовые обязательства и гарантии	27 554	27 554	27 554	659 017	667 032	2 967 033	8 478 221	11 326 470	11 864 922	29 228 266
Избыток (дефицит) ликвидности	21 923 144	13 200 563	13 243 627	11 905 535	11 960 577	(7 694 057)	(12 977 143)	(14 789 008)	(15 214 557)	(32 087 104)
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	55	27	27	24	24	(11)	(16)	(18)	(18)	(24)

Таблица 8.4.2 Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 01.01.2019г.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	12 790 528	12 790 528	48 484 416	48 731 275	49 013 655	56 787 198	63 108 251	65 803 858	68 538 923	124 641 151
Обязательства	9 560 402	9 560 402	46 294 841	48 422 694	50 217 110	50 536 167	54 173 692	54 761 813	76 987 095	130 841 986
Внебалансовые обязательства и гарантии	700	700	45 661	45 661	1 056 176	1 398 073	4 722 280	8 604 841	10 412 958	40 596 897
Избыток (дефицит) ликвидности	3 229 426	3 229 426	2 143 914	262 920	(2 259 631)	4 852 958	4 212 279	2 437 204	(18 861 130)	(46 797 732)
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	34	34	5	1	(5)	10	8	5	(25)	(36)

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Структура капитала и объем активов, взвешенных по уровню риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и к достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка непрерывно функционировать, осуществляя основные приоритетные направления деятельности, как института развития.

В целях управления капиталом Банк осуществляет стратегическое финансовое планирование. При планировании будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля

достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка, и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базель III.

При управлении капиталом Банк руководствуется принципами, в основе которых лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

За отчетный период Банк полностью соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 1 октября 2019 года величина нормативов достаточности собственных средств Банка составила:

- ✓ Н1.1 – 26,56%
- ✓ Н1.2 – 26,56%
- ✓ Н1.0 – 34,74%

В течение второго квартала 2019 года Банк распределил прибыль прошлого года на выплату дивидендов акционерам и на отчисление в резервный фонд. Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.
Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов, расходов на персонал и прочих операционных расходов осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2018 или 2019 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

<i>9 месяцев 2019 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, включая доходы от прочих операций на финансовых рынках	2 155 120	6 157 077	8 312 197
Комиссионные доходы	12 963	250 532	263 495
Результат от операций с ценными бумагами и переоценки (без учета переоценки резервов)	(27 727)	(560 342)	(588 069)
Прочие доходы	614	916 180	916 794
Процентные расходы	(1 928 981)	(2 096 542)	(4 025 523)
Комиссионные расходы	(46 125)	—	(46 125)
Изменение резервов в части уровня риска	(4 241)	(757 938)	(762 179)
Валютная переоценка резервов	—	560 342	560 342
Прочие расходы сегмента	(13 341)	(120 188)	(133 529)
Результаты сегмента	148 281	4 349 123	4 497 404
Административно-хозяйственные расходы	(1 015 838)		(1 015 838)
Расходы по налогам	(369 240)		(369 240)
Прибыль	3 112 326		3 112 326
Активы сегмента	49 225 438	77 875 654	127 101 092
Обязательства сегмента	40 393 353	61 840 762	102 234 115

<i>9 месяцев 2018</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, включая доходы от прочих операций на финансовых рынках	2 088 369	2 418 717	4 507 086
Комиссионные доходы	13 405	234 254	247 659
Результат от операций с ценными бумагами и переоценки (без учета переоценки резервов)	63 996	4 704	68 700
Прочие доходы	801	2 206 291	2 207 092
Процентные расходы	(1 135 973)	(1 562 688)	(2 698 661)
Комиссионные расходы	(16 690)	—	(16 690)
Изменение резервов	2 494	(1 161 770)	(1 159 276)
Прочие расходы сегмента	(17 628)	(69 495)	(87 123)
Результаты сегмента	997 973	2 065 309	3 064 083
Административно-хозяйственные расходы	(941 071)		(941 071)
Расходы по налогам	(871 897)		(871 897)
Прибыль	1 250 314		1 251 115

<i>9 месяцев 2018</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	47 179 856	64 902 389	112 082 245
Обязательства сегмента	38 603 801	51 511 944	90 115 745

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем осуществляются на тех же условиях, что и с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами представлены, в основном, сделками с компаниями, входящими в группу Внешэкономбанка (в т.ч. сюда входят акционеры Банка), а также трудовыми отношениями с ключевым управленческим персоналом.

Операции с компаниями, находящимися под государственным контролем, представлены сделками с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, Центральным Банком РФ, кредитными организациями.

Таблица 11.1 Информация об операциях со связанными сторонами

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем
<i>Операции с клиентами</i>				
Средства кредитной организации в Центральном Банке		3 281 238	—	2 058 513
Средства в кредитных организациях	4 370	9 171 066	4 524	1 707 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	8 847 945	—	7 153 087
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	947 828	30 580 355	1 488 241	35 949 848
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	—	5 243 086	—	5 130 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	1 466 760	—	1 502 406
Прочие активы	—	1 861	19 967	632 553
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 718 467	5 508 945	2 214 442	6 216 839
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	1 621 558	—	1 700 000	—
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	—	14 083 035	—	13 951 000

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 352 203	119 617	40 823 042	150 613
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	3 792 074	—	4 331 150	—
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	18 231	—	—
Выпущенные облигации	509 329	—	—	—
Гарантии полученные	129 915 718	14 273 842	136 455 844	17 353 144
Условные обязательства	127 317	28 200	140 466	14 807 962
Прочие обязательства	2 776	—	424 370	66 579

Доходы/расходы от операций с клиентами

Процентные доходы	57 611	3 061 665	43 630	1 290 794
Процентные расходы	(1 717 743)	(1 019 648)	(692 658)	(387 820)
Доходы от использования государственной субсидии	11 137	2 776 107	—	1 410 874

И.о. Председателя Правления



И.о. Главного бухгалтера

Смагин Роман Юрьевич

Ржаницына Татьяна Александровна

12 ноября 2019 года