



— Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1
Тел.: +7 (499) 968-94-23
www.baikalinvestbank.ru, email: mailbox@baikalinvestbank.ru
ОКПО 09125424, БИК 044525285, К/С 30101810245250000285,
ИНН/КПП 3801002781/770901001, ОГРН 1023800000124

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев 2019 года
АО «БайкалИнвестБанк»

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «БайкалИнвестБанк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк».

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк».

Юридический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

29 мая 2019 год Банк изменил свое фактическое местонахождение, головной офис был переведен из г. Иркутска в г. Москву.

Банк с 14 марта 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», под номером 761.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило Банку кредитный рейтинг «B-(RU)» со статусом «Развивающийся».

С 2017 года Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР», обслуживание платежных карт «Мир» возможно во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

Банк имеет разветвленную сеть подразделений по всей территории России. В Иркутской области действует филиал «Сибирский» в г. Иркутске и два дополнительных офиса в городах Ангарск и Шелехов. Пять дополнительных офисов действуют на территории европейской части России. Тридцать три внутренних структурных подразделений – на территории РФ: пять операционных офисов, двадцать шесть кредитно-кассовых офиса и две операционные кассы вне кассового узла. За 9 месяцев 2019 года открыт Филиал «Сибирский» и закрыты Филиал в г. Москва и девять внутренних структурных подразделений, в ряде внутренних структурных подразделений расширен перечень осуществляемых операций.

2.2. Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2018 и 2019 годы при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей, если дополнительно не оговорено иное. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России или учетной цены на драгоценные металлы соответственно, установленным на 30 сентября 2019 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

2.3. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),
- банковские денежные переводы без открытия счета, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона,

- предоставление в аренду сейфовых ячеек,
- зарплатные проекты

3.2. Основные принципы учетной политики

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, во всех существенных аспектах соответствует учетной политике, использованной и описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положения от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций Российской Федерации.

В результате внедрения принципов МСФО в бухгалтерский учет по российским стандартам изменился подход к классификации и как результат – к оценке финансовых инструментов.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, входящие в торговый портфель, и производные финансовые инструменты. Остальные финансовые активы и обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Существенным также является изменение подхода к оценке обесценения финансовых активов: от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков.

Кроме того, существенно изменился порядок признания доходов:

- по ссудам и иным активам, признаваемым ссудами, отражение доходов осуществляется в момент их начисления (ранее доходы по сомнительным, проблемным и безнадежным ссудам отражались в балансе Банка в момент их получения);
- по выданным банковским гарантиям доходы отражаются ежемесячно, пропорционально сроку действия банковской гарантии (ранее доходы отражались в момент их начисления в соответствии с условиями договора).

Влияние внедрения принципов МСФО 9 в бухгалтерский учет по российским стандартам на собственный капитал Банка раскрыто в п. 4.3 настоящей пояснительной информации.

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

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
-------------------------	---------------	---------------

Привлеченные средства без учета субординированных средств	8 724 258	8 838 704
Субординированные средства	0	0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери с учетом МБК	9 784 147	10 726 479
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери без учета МБК	8 006 319	8 907 135
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	775 777	587 507
Чистая ссудная задолженность	9 008 370	10 138 972
Уровень покрытия кредитного портфеля резервами	7,93%	5,48%
Выданные банковские гарантии	15 167 761	16 838 919
Собственные средства (капитал) на отчетную дату	2 721 326	2 734 854

Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц. За 9 месяцев 2019 года объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ФЛ снизился на 10% и составил 8 006 319 тыс. руб. преимущественно за счет снижения портфеля кредитов ЮЛ (-25%). В рамках исполнения обязательств по самоограничению на операции по выдаче банковских гарантий, объем выданных банковских гарантий за 9 месяцев 2019 года снизился на 9,9% и на 01.10.2019 составил 15 167 761 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года объем привлеченных средств без учета субординированных средств составил 8 724 258 тыс. руб., с даты последней годовой отчетности объем привлеченных средств снизился на 1%.

Прибыль, полученная Банком за 9 месяцев 2019 года, составила 88 423 тыс. руб. Капитал Банка за анализируемый период незначительно снизился (-0,5%) и на 01.10.2019 года составил 2 721 326 тыс. руб., что оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, определяет объем операций по всем основным видам деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные средства в кассе	577 146	348 407
Драгоценные металлы	1 650 462	537 620
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	297 491	249 025
Корреспондентские счета в банках	152 126	275 747
- Российской Федерации	148 161	270 845
- других стран	3 965	4 902
Остатки на счетах участников клиринга и платежной систем	251 841	546 839
Резервы на возможные потери	1 664	194
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 927 402	1 957 444
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	43 469	32 233

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой сумму неснижаемого остатка на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой, а также суммы взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток".

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

(тыс.руб.)		
Статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1. Долговые ценные бумаги	349185	0
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	7 376	15118
Форвард, в том числе с базисным активом	6 966	15 030
- иностранная валюта	6 966	14 849
- драгоценные металлы	0	181
Своп, в том числе с базисным активом	410	88
- иностранная валюта	410	88
Прочие сделки:	0	0

4.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс. руб.)

Статьи	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.10.2019	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019
1. Депозиты, размещенные в Банке России	1 750 000	1 770 000
2. Межбанковские кредиты	27 828	49 344
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц ВСЕГО, в т.ч.	3 732 677	4 979 046
3.1. Предоставленные кредиты	2 657 263	4 944 546
3.2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	70 000	4 520
3.3. Прочие размещенные средства	39 360	20 841
3.4. Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	5 963	1 810
3.5. Требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	195 902	0
3.6. Приобретенные права требования	579 999	0
3.7. Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	184 190	7 329
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц ВСЕГО, в т.ч.	4 273 642	3 928 089
4.1. Ипотечные кредиты	24 493	26 851
4.2. Потребительские кредиты	824 361	694 625
4.3. Автокредиты	3 354 273	3 166 997
4.4. Иные кредиты	57 830	20 363
4.5. Приобретенные права требования	12 420	18 988
4.6. Прочие размещенные средства	265	265
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	9 784 147	10 726 479
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной задолженности	775 777	587 506
Итого чистая ссудная задолженность	9 008 370	10 138 973
Процентные доходы по ссудной задолженности и прочие доходы по задолженности, приравненной к ссудной	98 543	73 470
Сформированный резерв на возможные потери по процентным доходам по ссудной и приравненной задолженности	65 327	36 981
Итого задолженность по процентным доходам за минусом резерва	33 216	36 489
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 653	0
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 064 239	10 175 462

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.10.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 334 799	1 530 091	1 129 868	3 111 829	1 293 145	482 958	9 882 690
Депозиты, размещенные в Банке России, включая процентные доходы	1 751 192	-	-	-	-	-	1 751 192
Межбанковские кредиты	27 828	0	0	0	0	0	27 828
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, включая процентные доходы	446 156	1 064 330	622 429	1 090 897	448 761	71 785	3 744 358
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, включая процентные доходы	109 623	465 761	507 439	2 020 932	844 384	411 173	4 359 312

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 186 039	438405	3672241	2934970	1164668	330156	10 726 479
Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	-	-	-	-	-	1 770 000
Межбанковские кредиты	46 825	0	2 519	0	0	0	49 344
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, включая процентные доходы	296 048	263 139	2 908 501	1 163 218	291 351	73 300	4 995 557

Ниже приведены данные по выданным кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

Структура выданных кредитов по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019 года		На 01.01.2019 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	3 732 677	100.00	4 979 046	100.00
1.1	добыча полезных ископаемых	370 056	9.91	1 450 844	29.14
1.2	обрабатывающие производства	588 534	15.77	557 785	11.20
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82 037	2.20	290 823	5.84
1.4	строительство	662 321	17.74	923 100	18.54
1.5	транспорт и связь	263 177	7.05	535 221	10.75
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	644 390	17.26	466 779	9.37
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	133 253	3.57	143 519	2.88
1.8	прочие виды деятельности	988 908	26.49	610 975	12.27
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 157 232	57.79	3 676 323	73.84
2.1	Индивидуальным предпринимателям	105 099	2.82	95 347	1.91

За 9 месяцев 2019 года объем кредитов, представленных юридическим лицам, уменьшился на 1,2 млн.руб. по сравнению с данными на начало 2019 года. Наибольший удельный вес в объеме кредитруемых предприятий занимают строительные предприятия, доля кредитов данной отрасли в портфеле составляет 17,74%.

По состоянию на 01.10.2019 г. объем кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого и среднего бизнеса уменьшился на 1,5 млн.руб., доля кредитов данной категории в общем портфеле составляет 57,79%.

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.10.2019г.

(тыс.руб.)

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	42 900	0	0	42445
03	Краснодарский край	262 153	0	11 930	244698
04	Красноярский край	116 818	0	2 004	111 903
05	Приморский край	68 853	0	0	67683
07	Ставропольский край	99 346	0	0	96 650
08	Хабаровский край	5 952	0	0	5885
10	Амурская область	27 818	0	20 963	6581

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
11	Архангельская область	1 668	0	0	1666
12	Астраханская область	4 715	0	2 401	2302
14	Белгородская область	22 605	0	0	22459
15	Брянская область	9 413	0	0	9370
17	Владимирская область	18 847	0	0	17 869
18	Волгоградская область	67 839	0	8 876	58552
19	Вологодская область	17 297	0	0	17199
20	Воронежская область	122 668	0	2 590	117123
22	Нижегородская область	86 745	0	4 499	78548
24	Ивановская область	30 494	0	0	30399
25	Иркутская область	746 517	0	650 572	93329
27	Калининградская область	6 053	0	0	6018
28	Тверская область	34 066	0	2 321	31236
29	Калужская область	40 394	0	0	36167
32	Кемеровская область	93 386	0	3 925	87579
33	Кировская область	26 944	0	7 312	19493
34	Костромская область	45 886	0	0	45744
35	Республика Крым	646	0	112	530
36	Самарская область	149 482	0	2 415	143912
37	Курганская область	11 982	0	176	11744
38	Курская область	20 924	0	0	19780
40	Санкт-Петербург	116 706	0	23 235	91636
41	Ленинградская область	98 004	0	12 071	84836
42	Липецкая область	75 542	0	2 837	71150
44	Магаданская область	256 519	0	238 087	18172
45	г. Москва	1 798 016	0	1 373 829	420443
46	Московская область	569 461	0	193 011	370768
47	Мурманская область	1 863	0	0	1861
49	Новгородская область	120 398	0	103 459	16017
50	Новосибирская область	105 329	2360	4 496	96041
52	Омская область	111 554	0	47 001	63704
53	Оренбургская область	40 942	0	0	40706
54	Орловская область	59 196	0	44 500	14575

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
56	Пензенская область	25 846	0	0	25728
57	Пермский край	72 947	0	6 277	65544
58	Псковская область	21 385	0	20 559	818
60	Ростовская область	97 690	0	3 415	93366
61	Рязанская область	34 901	0	0	34702
63	Саратовская область	36 183	0	1 153	33858
65	Свердловская область	147 267	0	20 353	125541
66	Смоленская область	482 604	0	449 952	32337
68	Тамбовская область	22 675	0	0	21832
69	Томская область	94 542	0	0	93099
70	Тульская область	99 338	0	0	94268
71	Тюменская область	127 301	0	5 173	119225
73	Ульяновская область	44 610	0	3 358	41065
75	Челябинская область	101 469	0	0	100416
76	Забайкальский край	168 450	0	87 197	75973
77	Чукотский автономный округ	96 623	0	96 623	0
78	Ярославская область	62 126	0	253	61089
79	Республика Адыгея	11 604	0	0	11572
80	Республика Башкортостан	128 917	0	2 292	125258
81	Республика Бурятия	217 851	0	108 899	106418
82	Республика Дагестан	72 030	0	72 030	0
84	Республика Алтай	1 864	0	0	1862
86	Республика Карелия	32 401	0	0	31227
88	Республика Марий Эл	11 117	0	4 540	6566
89	Республика Мордовия	5 827	0	2 764	3005
92	Республика Татарстан	193 491	0	17 391	174398
94	Удмуртская Республика	31 012	0	0	30566
95	Республика Хакасия	11 700	0	3 784	7865
96	Чеченская Республика	0	0	0	0
97	Чувашская Республика- Чувашия	19 885	0	0	19 203
98	Республика Саха (Якутия)	42 366		25 392	16932

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
99	Еврейская автономная область	3 142			3137
100	За пределами РФ (Швейцария)	25 468	25468	0	0
101	За пределами РФ (г.Лондон)	38 649	0	38 649	0
	ИТОГО	8 034 147	27 828	3 732 677	4 273 642

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.19	18 590	0	6672	0	26 880	53	5 893	1 796	59 884
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	0	0	19 277	0	2 313	4 073	81	8 636	34 380
За счет приобретения	0	0	19 277	0	2 313	4 073	81	8 636	34 380
За счет переоценки за год	0	0		0	0	0	0	0	0
За счет перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	371	0	5592	0	6978	2224	1244	9099	25 508
За счет начисленной амортизации за год	371	0	0	0	6 034	2224	1 244	0	9 873
За счет выбытия	0	0	5 472	0	944	0	0	9 099	15 515
За счет перевода в долгосрочные активы	0	0		0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	120	0	0	0	0	0	120
Стоимость на 01.10.2019 (за вычетом амортизации и резерва)	18 219	0	20 357	0	22 215	1 902	4 730	1 333	68 756

В отчетном периоде Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах
1. Государственные и муниципальные организации ВСЕГО, в т.ч.	21362	0	42364	0
1.1. Расчетные/текущие счета	15062	0	39364	0
3.2. Срочные депозиты	6300	0	3000	0
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3090430	557463	3513729	338461
2.1. Расчетные/текущие счета	1716375	557463	1346611	338461
2.2. Срочные депозиты	1365121	0	2163690	0
2.3. Субординированные займы	0	0	0	0
2.4. Прочие операции	0	0	0	0
2.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	8934	0	3428	0
3. Физические лица	5183578	686497	4771710	1342445
3.1. Расчетные/текущие счета	322222	24007	324301	18147
3.2. Срочные депозиты	4789813	662171	4418259	1320973
3.4. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0		
3.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	71576	319	29150	3325
3.6. Корректировки стоимости привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-33	0		
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8295370	1243960	8327803	1680906

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
Страхование и другие финансовые услуги	168 133	89 353
Деятельность в области права	3708	3 863
Торговля	352392	1 567 390
Гостиничный и ресторанный бизнес	9 451	3 215
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	56 787	60 152
Добывающая промышленность	1 180 823	468 555
Полиграфическая деятельность	1 882	7 257
Медицина	2 297	7 146

Отрасль экономики	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
Научные исследования	22 658	24 628
Деревообрабатывающая промышленность	11 010	3 240
Образование	7 747	64 560
Недвижимость	123 707	68 527
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	199 649	488
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	778	32 431
Производство	75 083	137 453
Прочие услуги	1 683	201 454
Транспорт и связь	387 957	167 775
Сельское хозяйство	2 555	3 350
Строительство	502 175	617 979
Прочее	1 317	27 277
Итого	3 111 792	3 556 093

*- средства клиентов-юридических лиц на 01.01.19 г. приведены в сопоставимых данных (с учетом причитающих к выплате процентных расходов).

4.1.6. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Процентные векселя	276 817	415 879
Дисконтные векселя	230 731	127 601
Корректировки справедливой стоимости векселей	-13 614	0
Дисконт и процентные расходы по векселям	14 297	54 101
Итого	508 231	597 581

Денежные средства юридических лиц привлекаются в срочные депозиты под проценты, а также путем выпуска Банком собственных процентных/дисконтных векселей. Предельный размер процентных ставок привлечения денежных средств юридических лиц устанавливается Правлением Банка. Условиями депозитных договоров, может быть предусмотрена возможность их досрочного расторжения.

Банк принимает вклады в валюте РФ, а также иностранной валюте (доллары США, евро) Для привлечения денежных средств физических лиц Правлением Банка утверждены различные виды и условия вкладов, предусматривающие, в том числе, условия выдачи денежных средств при досрочном расторжении договора с уплатой пониженных процентов. По вкладам действует пролонгация, при условии действия данного вида вклада на момент пролонгации.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

4.1.7. Уставный капитал

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	22 304 000	111 520	22 304 000	111 520
Привилегированные акции	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	22 604 000	113 020	22 604 000	113 020

4.1.8. Информация об условных обязательствах

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.10.2019					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Внебалансовые обязательства оцениваемые на индивидуальной основе всего, в том числе:	12 489 920	335 039	10 781 155	842 307	503 012	28407
1.1	со сроком более 1 года	6 103 982	224 348	5362124	227 783	285387	4340
2	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	391 998	224 348	143 114	14 797	9 698	41
2.1	со сроком более 1 года	290 612	224 348	58 859	5 636	1728	41
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	12097922	110 691	10638041	827 510	493 314	28366
3.1	со сроком более 1 года	5813370	0	5303265	222 147	283 659	4299
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	9234947	110 691	7964994	642 517	488 593	28152
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 062 283	x	x	x	x	x
5	Обязательства по производным финансовым инструментам	5 912 444	x	x	x	x	x
6	Обязательства по прочим срочным договорам (сделкам)	18 644 888	x	x	x	x	x
7	Внебалансовые обязательства, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в том числе:	3086805	0	3086794	11	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	16 966	0	16 955	11	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	3069839	0	3069839	0	0	0
7.3	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2476371	0	2476371	0	0	0
Итого безотзывные обязательства		26 028 579	224 348	160 069	14 808	9 698	41
Итого выданные гарантии и поручительства		15 167 761	110 691	13 707 880	827 510	493 314	28 366

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

4.2.1. Информация по резервам

(тыс.руб.)

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	Списание резерва по операциям уступки прав требования по кредитам	Формирование резерва по признанным в соответствии с МСФО 9 процентам по кредитам с отнесением на прибыль прошлых лет	Остаток резервов на 01.10.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	587 506	291 383	0	-103 105	0	775 784
2. Требования по получению процентов	3 186	29 381	0	-3 080	35 840	65 327
3. Прочие активы	81 295	12 216	0	-13	0	93 498
4. Условные обязательства кредитного характера	373 251	77 437	0	0	0	450 688
5. Резервы-оценочные обязательства	7	0	-7	0	0	0
6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 045 245	410 417	-7	-106 198	35 840	1 385 297

Корректировки резервов на возможные потери до уровня ожидаемых кредитных убытков

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/восстановленным (-) резервом	Списание резерва в связи с уступкой прав требования по кредитам	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.10.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	16 780	-34 291	-17 511
2. Требования по получению процентов	0	-5 732	590	-5 142
3. Прочие активы	0	3 304	0	3 304
ИТОГО	0	14 352	-33 701	-19 349

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

- по иностранной валюте:

(тыс.руб.)

Переоценка, в том числе	За 9 мес. 2019 г.	За 9 мес. 2018 г.
Положительная курсовая разница	1 156 327	2 856 615
Отрицательная курсовая разница	1 110 476	2 814 849
Итого	45 851	41 766
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе	За 9 мес. 2019 г.	За 9 мес. 2018 г.
Доходы	6 235 643	5 799 459
Расходы	6 208 556	5 782 467
Итого	27 087	16 992

- по драгметаллам:

(тыс.руб.)

Переоценка, в том числе	За 9 мес. 2019 г.	За 9 мес. 2018 г.
Положительная курсовая разница	1 605 749	714 923
Отрицательная курсовая разница	1 542 510	686 908
Итого	63 239	28 015
Чистые доходы от купли-продажи драгоценных металлов, в том числе.	За 9 мес. 2019 г.	За 9 мес. 2018 г.
Доходы	1 114 743	250 858
Расходы	1 103 472	254 307
Итого	11 271	-3 449

4.2.3. Информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов

(тыс.руб.)

	За 9 мес. 2019 г.	За 9 мес. 2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	38 794	37 453
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	5 418	4 849
Комиссия от операций с валютными ценностями	1 282	1 840
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	26 744	20 735
Комиссия по выданным гарантиям	359 845	397 029
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8	8 534
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	133	0
Комиссия по другим операциям	4 765	6 229
Итого комиссионные доходы	436 989	476 669
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	596	723
Агентское вознаграждение	98 290	87 962
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	26 774	22 727
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	16 207	15 449
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	48	64
Комиссия по другим операциям	4 142	8 973
Итого комиссионные расходы	146 057	135 898

4.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ:	1 041	14 142
- Налог на добавленную стоимость	309	13 599
- Имущественные налоги	346	521
- Прочие налоги и сборы	386	22
Отложенный налог на прибыль	182	483
Налог на прибыль *	24 941	22 700
Итого налоги	26 164	37 325

* Сумма налога на прибыль отражена в балансе Банка по состоянию на 01.10.2019г. до представления декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 г.

В соответствии с Законодательством РФ Банк является плательщиком следующих налогов:

- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года в соответствии с налоговыми декларациями.

(тыс.руб.)

Статьи	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы от реализации	3 223 351	736 455
Внереализационные доходы	3 912 564	4 414 682
Расходы от реализации	3 530 442	1 028 535
Внереализационные расходы	3 499 668	3 917 539
Налоговая база по налогу на прибыль	105 805	205 063
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	2 914	0
Убытки, принимаемые в уменьшение налоговой базы	0	0
Налоговая база для исчисления налога	102 891	205 063
Налог на прибыль (20%)	20 578	41 013

С 1 января 2019 г. движимое имущество исключено из объекта обложения налогом на имущество организаций, также изменена ставка налога на добавленную стоимость, уплачиваемого Банком, с 18% до 20%. В 2019 году новые налоги, подлежащие уплаты Банком, не вводились.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

В результате перехода на принципы МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете по российским стандартам нераспределенная прибыль прошлых лет снизилась на 443 688 тыс. руб. Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) приведен ниже. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

тыс. руб.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Неиспользованная прибыль (убыток) по состоянию на 01.01.2019 до перехода на МСФО (IFRS) 9	1 030 753
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	5 219

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
<i>средства клиентов</i>	10
<i>выпущенные долговые обязательства</i>	5 209
Восстановление на счетах по учету расчетов по выданным банковским гарантиям доходов по комиссиям, относящимся к периоду действия гарантий после 01.01.2019	-459 892
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	10 985
Итого влияние на источники собственных средств	-443 688
Неиспользованная прибыль (убыток) после перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	587 065

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями формы 0409810, увеличились за 9 месяцев 2019 год на 269 570 тыс. руб.

За отчетный период Банку были предоставлены акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 300 000 тыс. руб. Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 88 605 тыс. руб. и равен прибыли, полученной за отчетный период.

По решению годового общего собрания акционеров Банком были объявлены дивиденды в пользу акционеров в размере 115 298 244,75 рублей (дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов – 17 июля 2019 года). Размер дивидендов 10,80 рублей на 1 привилегированную акцию (с размером дивиденда 54 процента ежеквартально) и 5,04 рублей на 1 обыкновенную именную акцию.

Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

4.4. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

4.4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций. Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены. В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России, от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 28 сентября 2018 года - Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В течение отчетного периода изменений в политике Банка

по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	113 020	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	111 520	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	111 520
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	450
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в т.ч.	16, 17	7 056 840	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X		из них субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.	11	51 532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 525	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 525	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в т.ч.	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 252	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	3 737	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	3 737	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 737
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в т.ч.	3, 5, 6, 7	10 164 937	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Собственные средства Банка по состоянию на 01.10.2019 г. составляют 2 721 326 тыс.руб. Основной капитал составляет 96,09 % от собственных средств (2 614 818 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положениями Банка России. Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	на 01.10.19		на 01.01.19	
		Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,63	10,847	6,381	9,527
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8,13	10,847	7,881	9,527
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	10,13	11,284	9,881	10,546

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет требования к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами Великобритании, величина антициклической надбавки в которой установлена на уровне 1 процента от взвешенных по риску активов. Требования в размере 42 769 тыс. руб. включают главным образом величину кредитного риска по средствам, перечисленным для обеспечения сделок покупки-продажи иностранной валюты. Доля в общем объеме требований к капиталу составила 0,18%. В составе требований к капиталу отражен также кредитный риск по ПФИ, заключенным с резидентом Британских Виргинских островов, в размере 74 725 тыс. руб. (0,3% общих требований к капиталу).

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

4.4.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”. Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	24 262 389	22 460 640	1 940 991
2	при применении стандартизированного подхода	24 262 389	22 460 640	1 940 991
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	46 833	-	3 747
7	при применении стандартизированного подхода	46 833	-	3 747
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	9 439	-	755
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	47 260	53 453	3 781
21	при применении стандартизированного подхода	47 260	53 453	3 781
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 120 575	1 601 725	169 646
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26 477 057	24 115 818	2 118 165

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный квартал не претерпела существенных изменений. Снижение требований, взвешенных по уровню риска, обусловлено плановым погашением предоставленных кредитов и размещением полученных средств в Банке России. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

4.4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банка в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:
на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	109 224	0	8 818 070	50 843
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	235 170	50 843
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0		0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	168 044	17 183
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	168 044	17 183
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	40 731	0	125 126	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	35 559	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 934	0	3 918 243	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 829 359	0
8	Основные средства	0	0	40 609	0
9	Прочие активы	0	0	669 563	0

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	91 242	0	10 428 900	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36 957	0	164 953	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	31 002	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 283	0	6 011 519	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 830 026	0
8	Основные средства	0	0	41 961	0
9	Прочие активы	4 000	0	380 441	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

В третьем квартале 2019 года:

по строке 3 – увеличение объема долговых ценных бумаг юридических лиц связано с покупкой ОФЗ Министерства финансов, облигаций Комитета финансов Санкт-Петербурга;

по строке 4 – уменьшение размера средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – уменьшение остатков на счетах 30110;

по строке 5 – увеличение объема межбанковских кредитов, обусловлено увеличением на счете 32301 суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс;

по строке 6 – уменьшение суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам (счета 45205-45207);

по строке 9 – увеличение размера прочих активов связано с увеличением объема средств на счетах 47404 - Расчеты с НКО НКЦ (АО).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:
на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 965	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	64 117	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	25 468	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	38 649	20 841
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	105 714	120 446
4.1	банков - нерезидентов	0	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	105 714	120 099

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 941	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	31 776	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	12 853	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 923	20 841
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	112 824	120 446
4.1	банков - нерезидентов	315	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	112 509	120 099

В третьем квартале 2019 года:

по строке 2.1 - увеличение объема ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам, обусловлено увеличением суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс;

по строке 2.2 - увеличение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, обусловлено увеличением суммы для обеспечения сделок с INTL FCSTONE LTD.

4.4.4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

на 01.10.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 968	61	3 030	61	3 030	0	- 0
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	4 874	61	2 973	61	2 973	-	- 0
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	94	61	57	61	57	0	- 0
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	124 172	21	26 076	3	3 772	-18	- 22 304
3.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	124 172	21	26 076	3	3 772	- 18	- 22 304
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	160 738	50	80 666	2	3 444	-48	- 77 222

на 01.07.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 555	56	2 551	53	2 414	-3	- 137
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	4 538	56	2 541	53	2 405	- 3	- 136
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	17	56	10	53	9	-3	- 1
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	354 810	21	74 510	1	3 148	- 20	- 71 362
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	156 685	50	78 479	2	2 658	-48	- 75 821

Существенное снижение в отчетном периоде суммы требований и сформированного резерва на возможные потери, отраженных по строке 3 Таблицы 4.1.2 обусловлено тем, что наиболее крупные ссуды, включенные в указанную строку по состоянию на 01.07.2019г., в третьем квартале 2019 года были полностью погашены.

4.4.5. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	865 406	1 079 399	1 448 119	1 130 975
Операционный риск ($D \cdot 0,15$)				169 646
Размер требований к капиталу				2 120 578

4.4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

В числовом выражении процентный риск на период до года при изменении ставок на 100 базисных пунктов составляет:

на 01 "октября" 2019 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-8 893	8 893
Доллар США	-1 547	1 547
ЕВРО	-987	987
Рубли и пр.	-6 360	6 360

В соответствии с полученными результатами процентный риск возникает при увеличении процентных ставок (отрицательный GAP). Учитывая экономические предпосылки для продолжающегося тренда по снижению рыночных процентных ставок допустим GAP в текущей позиции, т.к. нивелирует снижение чистого процентного дохода.

4.4.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и разделе 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Сведения об обязательных нормативах приведены в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	
		на 01.10.19	на 01.07.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	10,85	10,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	10,85	10,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	11,28	10,88
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	9,49	10,38
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	172,81	108,24
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	288,24	101,09
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	50,91	47,77
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	20,67	21,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	387,56	419,84
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,15	0,18
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,00	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	4,7	16,44

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России. Банк включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, рассчитанные в соответствии с п.4.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основной капитал (тыс.руб.)	2 614 818	2 726 461	2 376 286	2 524 114
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	27 557 108	26 256 953	24 756 568	28 908 639
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	9,5	10,4	9,6	8,7

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.10.2018	На 01.07.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	2 614 818	2 726 461	-111 643	-4%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	12 748 503	11 948 347	800 156	7%

Величина риска по ПФИ с учетом поправок	43 944	12 877	31 067	241%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	14 764 661	14 295 729	468 932	3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	27 557 108	26 256 953	1 300 155	5%

Показатель финансового рычага в отчетном квартале снизился на 0,9 процентных пункта за счет снижения основного капитала Банка на 4% и увеличения размера балансовых и внебалансовых требований на 5%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления

Врио Главного бухгалтера



Н.П. Бобылева

Ю.А. Лызуненко