

Наименование кредитной  
организации:  
АО «Экономбанк»  
Место нахождения (адрес):  
г. Саратов, ул. Радищева, 28

Коды  
БИК 046311722  
по ОКПО 09301178

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **АО «ЭКОНОМБАНК»**

### **за 9 месяцев 2019 года**

#### **1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

Юридический и фактический адрес: 410031, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28.

АО «Экономбанк» (далее – Банк) было образовано 29 декабря 1990 г. В 1990-е годы Банк поддержал предприятия военно-промышленного комплекса Волго-Вятского региона. С этого времени при непосредственном участии Банка в регионе развивается средний и малый бизнес.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 30 сентября 2015 года.

Банк является аффилированным участником Международной платежной системы MasterCard International, косвенным участником национальной платежной системы «МИР» (только обслуживание карт), участником S.W.I.F.T.

С 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет филиалов.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Все отчеты, входящие в состав годовой отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

АО «Экономбанк» является участником банковской группы. Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО «Меткомбанк». В состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Общество с ограниченной

ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

Консолидированная отчетность банковской группы размещена на официальном сайте ПАО «Меткомбанк» по адресу [www.metcom.ru](http://www.metcom.ru)

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная отчетность размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru)

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

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

АО «Экономбанк» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

В конце 2015 года в деятельности Банка возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк» (далее – Банк).

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее - Инвестор) с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору.

Агентством оказана финансовая помощь Банку в размере 7 100 000 тыс. рублей первоначально сроком на 10 лет.

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО) и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в ПФО, деятельность Банка направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц, формирование портфеля ценных бумаг, сокращение проблемной задолженности Банка.

В результате проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка планируется восстановление основных показателей деятельности до значений, соответствующих общему уровню регулирования.

В отчетном периоде Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с финансовой моделью, заложенной в ПФО.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 октября 2019 г. – 6 017 171 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019г. – 6 318 029 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе его выполнения, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в ПФО.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основными причинами финансовых затруднений Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» (в настоящее время лицензия аннулирована), а также проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса). В условиях невозможности создания резерва в столь значительном объеме, Банк уступил права требования к эмитентам облигаций и сформировал дебиторскую задолженность.

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.17г. «Об обязательных нормативах банков» нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности в отчетном периоде соблюдены, нарушений не было.

### **01.10.2019 01.01.2019**

Активы	22 086 197	19 925 538
Чистая ссудная задолженность	9 292 811	8 523 654
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 723 342	7 532 003
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 452 591	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 866 101	20 038 012
Собственные средства (капитал)	-1 533 590	-994 026
Неиспользованная прибыль (убыток)	-571 085	-610 740



### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации**

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

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России: № 604-П от 02.10.2017 "Положение 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"; №605-П от 02.10.2017 "Положение 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"; № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", а также № 4965-У от 12.11.2018 и № 5019-У от 18.12.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; № 4858-У от 09.07.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"; 4964-У от 12.11.2018 "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Данные нормативные акты оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Нормативные документы Банка России, вступившие в силу с 01 января 2019 года закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

МСФО (IFRS) 9 введена модель ожидаемых кредитных убытков, по которой Банк обязан определять кредитные убытки следующим образом.

Кредитные убытки - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые кредитор должен получить, и денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке ЭПС (или уточненной на кредитный риск ЭПС). Кредитор должен рассчитать денежные потоки, исходя из всех условий договора в отношении финансового инструмента (в частности, досрочные погашения (полные и (или) частичные) и пролонгации) за весь ожидаемый срок жизни финансового актива. Денежные потоки должны учитывать поток от реализации обеспечения или иные опции, являющиеся частью условий договора. Ожидаемый срок жизни финансового актива предположительно может быть оценен достаточно надежно, но в тех редких случаях, когда невозможно оценить этот срок, кредитор должен использовать для расчетов оставшийся срок жизни финансового инструмента.

Согласно п. 5.5.3 МСФО (IFRS) 9 на каждую отчетную дату Банк должен оценивать резерв убытков по финансовым активам в величине, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь период жизни актива, в случае, если кредитный риск по данному активу существенно изменился с даты первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это не те реальные потери, которые понесет Банк по финансовому активу. Это математическое ожидание возможных исходов в будущем в отношении случайной величины "кредитный убыток по активу".

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик данного актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

*Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:*

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные 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, если выполняются оба следующих условия:*

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные 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, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк обязан изменить классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета - постоянство правил бухгалтерского учета.

Основные положения учетной политики Банка:

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России. За выходные и праздничные дни переоценка осуществляется в первый выходной день, по курсу Банка России, установленному на выходные и праздничные дни.

Основные средства отражаются в балансе Банка с учетом НДС. Инвентаризация проводится: при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября 2019 года; при смене материально – ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем Банка. Для первоначальной и последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Способ переоценки - пропорциональный пересчет стоимости, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной амортизации. При данном способе переоценки Банк применяет коэффициент пересчета, полученный путем деления справедливой стоимости объекта основных средств на его стоимость, отраженную в учете на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту амортизации. В результате применения данного способа разница между балансовой стоимостью основных средств после переоценки и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равняется их справедливой стоимости.

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством РФ, и подтвержденная выпиской по счету, либо иным способом, установленным нормами международного и национального права.

На счетах бухгалтерского учета ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска:

- 1) по амортизированной стоимости;
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18.07.2012г. №106н «О введении в действие и прекращения действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) рыночный метод;



- 2) доходный метод;
- 3) затратный метод;
- 4) прочие методы.

Также по справедливой стоимости осуществляется первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям.

В целях признания доходов, Банк принимает, что по всем активам, отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, получение дохода признается определенным.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО9.

К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора Репо;
- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторская задолженность;
- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подходами положений Банка России № 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва.

В 3 квартале 2019 года в Учетную политику Банка не вносились изменений существенного характера, за исключением дополнения ее Приложением «Особенности учета ипотечных каникул».

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS)9. В связи с этим в отчете по форме 0409806 на 01.10.2019г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнение с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.10.2019г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.10.2019г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительной информации.

### **4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	255 375	324 616
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 578	99 151
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	202 822	173 760
- других странах		
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>500 775</b>	<b>597 527</b>

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	537 705	522 849
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	6 917	9 320

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях представляют собой денежные средства, депонированные в банках-корреспондентах и предназначенные для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем, а также денежные средства в банках-корреспондентах, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П.

#### **4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

#### **4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя государственные и корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива.

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	3 386 202	
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 337 140	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа		3 897 901



Долговые корпоративные ценные бумаги  
- Облигации российских компаний

3 634 102

**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**6 723 342**

**Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

**7 523 003**

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.10.2019 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,73% до 9,18%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2033 года, купонный доход от 7,0% до 14,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности:

**01.10.2019**

Государственные и муниципальные предприятия	3 386 202
Транспорт и связь	938 050
Финансовое посредничество	796 471
Добыча полезных ископаемых	420 680
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	387 980
Торговля	357 879
Прочие	436 080

Структура финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

**01.01.2019**

Государственные и муниципальные предприятия	4 021 918
Финансовое посредничество	1 007 337
Транспорт и связь	956 481
Добыча полезных ископаемых	414 956
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396 815
Торговля	363 251
Прочие	371 245

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	6 723 342			

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 523 003			

\*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 55 336 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в размере 1 205 266 тыс.руб. переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договору прямого РЕПО Небанковской кредитной организации – «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договора 01 октября 2019г., процентная ставка – 6,91% годовых.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 года.

**Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги**

- Облигации федерального займа	3 386 202
- Резерв на возможные потери	0

**Долговые корпоративные ценные бумаги**

- Облигации российских компаний	3 337 140
- Резерв на возможные потери	28 907

По состоянию на 01.10.2019г. Банком создан резерв на возможные потери в сумме 28 907 тыс.руб. Эта сумма отражена на счетах добавочного капитала и не включена в строку «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.10.2019.

	<b>Долговые ценные бумаги</b>
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 9 месяцев 2019 года	44 793
Восстановление резерва при реализации активов в течение 9 месяцев 2019 года	9 759
Резерв под обесценение активов на 01 октября 2019 года	35 034
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-6 127
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS)9 на 01 октября 2019 года	28 907

**4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости**

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	1 263 677	1 507 775
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 756 016	4 639 240
- Рефинансирование долга	1 022 506	883 946
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	547 395	537 712
- Приобретение недвижимости	268 687	265 546
- Строительство	797 617	169 172
- Предоставление займов третьим лицам	190 554	219 664
	965 074	
- Прочее		589 523
- Учетные векселя	149 520	137 415
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	454 895	472 851
- ипотечные кредиты	28 234	27 244
- иные	697	697
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	794 639	0
Резерв под обесценение	(1 780 501)	(927 131)
Корректировка резервов на возможные потери	(166 199)	0
<b>Итого</b>	<b>9 292 811</b>	<b>8 523 654</b>

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости на 01.10.19г. включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам за вычетом сформированного по ним резерва, а также учтены корректировки резерва на возможные потери до величины оценочного.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	3 429 250	31	3 737 832	40
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 914 885	17	1 827 391	19
Обрабатывающие производства	1 705 233	15	1 332 721	14
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 096 452	10	551 208	6
Строительство	1 005 673	9	864 677	9



Транспорт и связь	110 900	1	86 226	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	53 729	0	54 458	1
Прочие виды деятельности	644 924	6	495 480	5
Физические лица	483 826	4	500 792	5
Начисленные проценты	794 639	7	0	0
<b>Итого</b>	<b>11 239 511</b>	<b>100</b>	<b>9 450 785</b>	<b>100</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	2045	56 673	1 263 729	1 322 447
От 31 - 90 дней		323 000		323 000
От 91 - 180 дней	57	186 056		186 113
От 181 - 1 года	3 651	194 897		198 548
Свыше 1 года	183 031	4 131 522		4 314 553
Просроченная	414 546	4 480 304		4 894 850
<b>Итого</b>				<b>11 239 511</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	0	30 639	1 507 775	1 538 414
От 31 - 90 дней	5 886	33 996		39 882
От 91 - 180 дней	277	30 633		30 910
От 181 - 1 года	42	59 025		59 067
Свыше 1 года	194 326	2 946 464		3 140 790
Просроченная	300 261	4 341 461		4 641 722
<b>Итого</b>				<b>9 450 785</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.10.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	603 330	603 330			
Корпоративные кредиты	9 372 452	9 372 452			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	1 263 729	1 263 729			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:
--	-------	--------------

		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	500 792	500 792			
Корпоративные кредиты	7 442 218	7 442 218			
Межбанковские кредиты	1 507 775	1 507 775			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.10.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Судная задолженность, оцениваемая по изированной стоимости	РВПС	Неиспользо ванный лимит	РВП
Саратовская область	6 861 276	857 151	375 064	119 349
г. Москва	1 983 485	316 148		
Свердловская область	404 494	11 596		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	50 697	3 460		
<b>Итого</b>	<b>9 372 452</b>	<b>1 203 184</b>	<b>375 064</b>	<b>119 349</b>

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Судная задолженность	РВПС	Неиспользо ванный лимит	РВП
Саратовская область	6 032 115	491 532	237 881	5 489
г. Москва	1 224 957	267 772		
Свердловская область	74 500	15 645		
Волгоградская область	60 806	3 134		
Пензенская область	49 840	3 417		
<b>Итого</b>	<b>7 442 218</b>	<b>781 500</b>	<b>237 881</b>	<b>5 489</b>

#### 4.5 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Кредиты клиентам	Проценты начислен ные (кредиты + ценные бумаги)	Ценные бумаги, оценива емые по амортиз ированн ой стоимос ти	Ценные бумаги, оцениваем ые по справедли вой стоимости через прочий	Прочие активы	Всего оценочных резервов
---------------------	--	--	---	------------------	--------------------------------

	совокупны й доход					
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года (до корректировки)	927 131	46 710	0	0	1 508 101	2 481 942
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 9 месяцев 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	200 488	(167)	13 989	39 762	(1 348)	252 724
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение 9 месяцев 2019 года в составе прибыли (убытка) прошлых лет	12 109	602 509				614 618
Активы, списанные в течение 9 месяцев 2019 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва при реализации активов в течение 9 месяцев 2019 года	(289)	(6 609)	(384)	(5 748)		(13 030)
Резерв под обесценение активов на 01 октября 2019 года	1 139 439	642 443	13 605	34 014	1 506 753	3 336 254
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	165 044	872	1318	(5 862)	105 034	266 406
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 октября 2019 года	1 304 483	643 315	14 923	28 152	1 611 787	3 602 660

#### **4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

По состоянию на 01.10.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были представлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договору прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.10.2019 года относятся долговые ценные бумаги Министерства Финансов РФ (далее - ОФЗ).

По состоянию на 01.01.2019 г. отсутствовали ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Выгода, связанная с финансовыми активами, переданными без прекращения признания - купонный доход, сохраненный Банком.

При передаче финансовых активов без прекращения признания кредитная организация остается подверженной кредитному риску по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующие им обязательства.



01.10.2019		01.01.2019	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства
1 205 266	1 099 999	0	0

ОФЗ представлены бумагами в валюте Российской Федерации сроком погашения декабрь 2034 года, купонный доход 9,18% годовых.

#### 4.7 Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 01.10.2019	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	2 467 857	
За вычетом резерва под обесценение	(15 266)	
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>		<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 452 591</b>	

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения от сентября 2020 года до июля 2032 года, купонный доход 7,9% до 11,0 % годовых.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 01.10.2019	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 01.01.2019
Финансовое посредничество	285 109	
Транспорт и связь	1 155 230	
Добыча полезных ископаемых	564 153	
Прочие	463 365	

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	2 467 857			

\*- организация экономического сотрудничества и развития.

#### 4.8 Информация о реклассификации финансовых активов

В текущем и предыдущем отчетном периоде реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялась.

#### 4.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

#### 4.10. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

##### Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 839 044
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 336	
Ссудная задолженность		2 571 628
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 003 435	
<b>Всего</b>	<b>4 058 771</b>	<b>5 705 155</b>

Активы переданы в обеспечение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Срок возврата займа 14.03.2031г.

##### Финансовые активы, полученные в обеспечение

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствуют.

**4.11. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в целях сравнения её с балансовой стоимостью.**

Балансовая стоимость активов, включенных в ПФО (проблемных активов), отличается от их справедливой стоимости на размер резервов, требуемых к созданию в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В ходе реализации ПФО предусмотрено погашение части проблемных активов, а на оставшуюся часть - поэтапное создание резервов в полном объеме. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в ПФО.

Класс финансовых активов и обязательств	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	209 516	209 516	182 887	182 887
Чистая ссудная задолженность			8 523 654	4 222 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 292 811	5 174 570		
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения			0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 452 591	2 452 591		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	595 732	595 732	603 937	603 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 240	13 240	20 106	20 106
Прочие активы	1 932 772	33 842	2 066 333	49 887
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			20 038 012	20 038 012
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 966 100	22 966 100		
Выпущенные долговые обязательства			28	28
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28		
Прочие обязательства	40 310	40 310	148 272	148 272

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



Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств, методы амортизации и сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде не изменились.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 30 сентября 2019 года:

	Основны е средства /земля сти	Недвижим ость и земля, временн о использу е основной деятельно сти	Вложен ия в сооруж ения (строит ельство ) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ аченны е для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>479 982</b>	<b>115 721</b>	<b>1 329</b>	<b>6 479</b>	<b>426</b>	<b>20 106</b>	<b>624 043</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426	22 306	802 631
Приобретение		12 066	10 851		10 228		33 145
Выбытие	2 803	19 976			10 320	6 479	39 578
Перемещение	7 535		(10 748)	3 213			
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка							
Обесценение							
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>644 238</b>	<b>111 647</b>	<b>1 432</b>	<b>22 720</b>	<b>334</b>	<b>15 827</b>	<b>796 198</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	159 524			13 028			172 552
Амортизационные отчисления	7 619			3 120			10 739
Выбытие	2 488						2 488
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки							
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>164 655</b>			<b>16 148</b>			<b>180 803</b>

	Основны средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые в основн ой деятельно сти	Вложен ия в соору жения (строи тельство ) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е для продажи	Итого
<b>Накопленные резервы</b>							
Остаток на 01 января 2019 года		3 836				2 200	6 036
Доначисление (восстановление) резерва						387	387
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>		<b>3 836</b>				<b>2 587</b>	<b>6 423</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>479 583</b>	<b>107 811</b>	<b>1 432</b>	<b>6 572</b>	<b>334</b>	<b>13 240</b>	<b>608 972</b>

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 31 декабря 2018 года:

	Основны средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые в основн ой деятельно сти	Вложен ия в соору жения (строи тельство ) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 049</b>	<b>157 383</b>	<b>1 105</b>	<b>2 153</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>651 104</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		6 601	11 856		6 954	3 187	28 598
Выбытие		(43 971)			(7 207)	(15 894)	(67 072)
Перемещение	1 348	198	(11632)	10 086	219		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при	(398)						(398)

	Основное средство/ земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые	Вложения в соору жения (строит ельство ) ОС	НМА	Материаль ные запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е для продажи	Итого
перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка	61 103	(4 491)					56 612
Обесценение						(6 503)	(6 503)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>639 506</b>	<b>119 557</b>	<b>1 329</b>	<b>19 507</b>	<b>426</b>	<b>22 306</b>	<b>802 631</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	11 991			5 760			17 751
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Перемещение Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	12 527						12 527
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>159 524</b>			<b>13 028</b>			<b>172 552</b>
<b>Накопленные резервы</b>		<b>3 837</b>					<b>3 837</b>
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва		(1)				2 200	2 199
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>		<b>3 836</b>				<b>2 200</b>	<b>6 036</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>479 982</b>	<b>115 721</b>	<b>1 329</b>	<b>6 479</b>	<b>426</b>	<b>20 106</b>	<b>624 043</b>

Изменение состава и стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражено по строкам «Перемещение» и включает:

- внутренние перемещения по счетам учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена 31 декабря 2018г. оценочной организацией ООО «Оценочная компания «Прайм» в соответствии с договором №2110 от 21.11 2018г. Оценочная организация



является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Оценщик Смирнова Е.С. - реестровый №1058.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 291 879 тыс. руб. переданы в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 года за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности переданы в залог по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 года. Залоговый коэффициент 0,7.

Недвижимость, находящаяся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствует.

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению Банк не имеет.

Нематериальные активы, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 октября 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.10.2019г. составляет 42 496 тыс.руб.

Существенного отличия справедливой стоимости основных средств от ее балансовой стоимости в отношении основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости нет.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде не производились.

#### 4.13. Прочие активы

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>395 797</b>	<b>577 149</b>
Незавершенные расчеты	11 142	10 573
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	0	180 637
Расчетно-кассовое обслуживание	3 477	8 040
Расчеты кредитных организаций – доверителей (эмитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	443	5
Прочие финансовые активы	380 735	377 894
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 022 767</b>	<b>3 032 276</b>
Дебиторская задолженность	30 692	36 869
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	2 995 407
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>(1 485 792)</b>	<b>(1 543 092)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 932 772</b>	<b>2 066 333</b>

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>385 867</b>	<b>3 959</b>	<b>5 971</b>	<b>567 988</b>	<b>3 726</b>	<b>5 435</b>
Незавершенные расчеты	1 212	3 959	5 971	1 456	3 682	5 435
Начисленные проценты и т по финансовым активам	0	0	0	180 593	44	0
Расчетно-кассовое ивание	3 477	0	0	8 040	0	0
Расчеты кредитных заций – доверителей ентов) по брокерским иям с ценными бумагами и и финансовыми активами	443	0	0	5	0	0
Прочие финансовые активы	380 735	0	0	377 894	0	0
<b>Нефинансовые активы,</b>	<b>3 022 767</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 032 276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность	30 692	0	0	36 869	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	0	0	2 995 407	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.10.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	13 790	3 094	16 884
От 31 - 90 дней		5 745	5 745
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		938	938
Свыше 1 года		3 381	3 381
Просроченная	382 007	3 009 609	3 391 616
<b>Итого прочие активы</b>			<b>3 418 564</b>

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	54 827	1 970	56 797
От 31 - 90 дней	300	8 692	8 992
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		1 507	1 507
Свыше 1 года		3 377	3 377
Просроченная	522 022	3 016 730	3 538 752
<b>Итого прочие активы</b>			<b>3 609 425</b>

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019 г.:

	01.10.2019	01.01.2019
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	0	144 428
Авансы выданные	2 159	523
Дебиторская задолженность	547 895	3 393 801

Прочие активы	2 992 075	
<b>Итого просроченная дебиторская задолженность</b>	<b>3 542 129</b>	<b>3 538 752</b>

#### 4.14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

#### 4.15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 года заключен договор прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Балансовая стоимость привлеченных средств составила 1 099 999 тыс.руб. Текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 1 167 950 тыс.руб.

На 01.01.2019 года средства кредитных организаций отсутствуют.

#### 4.16. Информация об остатках на счетах клиентов

	<b>01.10.2019</b>	
	<b>01.01.2019</b>	
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	172	359
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	840 362	539 637
— Срочные депозиты	44 950	44 555
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 945 128	7 100 000
Средства в расчетах	2 806	4 122
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	565 754	538 517
— Срочные вклады	13 466 929	11 810 822
Проценты начисленные		0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 866 101</b>	<b>20 038 012</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>01.10.2019</b>		<b>01.01.2019</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	14 032 683	64	12 349 339	62
Средства АСВ	6 945 128	32	7 100 000	35
Торговля и услуги	273 086		271 914	1
Промышленность, транспорт и связь	255 965		132 806	1
Строительство	101 382		48 488	0
Финансовые услуги	26 369		15 127	0
Сельское хозяйство	30 307		254	0
Прочие	201 181		120 084	1
Проценты начисленные	0		0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 866 101</b>	<b>100</b>	<b>20 038 012</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

#### 4.18. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, номинированные в российских рублях.

	01.10.2019	01.01.2019
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

#### 4.19. Прочие обязательства

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>23 087</b>	<b>133 394</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	0	108 685
Прочие финансовые обязательства	23 087	24 709
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>17 223</b>	<b>14 878</b>
Налоги к уплате	2 618	4 447
Расчеты по оплате труда	10 882	4 154
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	828	3 225
Расчеты с прочими кредиторами	39	37
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	38	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 061	1 255
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>40 310</b>	<b>148 272</b>

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>23 069</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>131 540</b>	<b>1 612</b>	<b>242</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам		0	0	106 849	1 594	242
Прочие финансовые обязательства	23 069	17	1	24 691	18	0
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>17 223</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 878</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	2 618	0	0	4 447	0	0
Расчеты по оплате труда	10 882	0	0	4 154	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0



Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	828	0	0	3 225	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	77	0	0	40	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 061	0	0	1 255	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.10.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	23 087	11 312	34 399
От 31 - 90 дней		1 164	1 164
От 91 - 180 дней		38	38
От 181 - 1 года		4 709	4 709
Свыше 1 года			
Просроченная			
<b>Итого прочие активы</b>			<b>40 310</b>

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	133 220	7 863	141 083
От 31 - 90 дней	155	7 015	7 170
От 91 - 180 дней	19		19
От 181 - 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
<b>Итого прочие активы</b>			<b>148 272</b>

**4.20. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполнения кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. неисполненные обязательства отсутствуют.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов**

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.

	<b>9 месяцев</b>	<b>9 месяцев</b>
--	------------------	------------------

	2019 года	2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>864 460</b>	<b>861 819</b>
от размещения средств в кредитных организациях:	37 844	134 092
- по межбанковским кредитам	37 542	134 092
- на корреспондентских счетах		
- по прочим размещенным средствам	302	
- по депозитам, размещенным в Банке России		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	339 278	290 334
- юридическим лицам	312 553	265 914
- физическим лицам	26 725	24 420
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
от вложений в ценные бумаги	487 338	437 393
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	432 103	
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		437 393
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 235	
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>1 090 350</b>	<b>613 387</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 347	
- по полученным кредитам		
- по прочим привлеченным средствам	3 347	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 087 003	613 387
- юридических лиц	470 923	49 197
- физических лиц	616 080	564 190
по выпущенным долговым обязательствам	0	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>-225 890</b>	<b>-248 432</b>

В отчетном периоде процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, скорректированы (увеличены на 438 928 тыс.руб.) по средствам ГК «Агентство по страхованию вкладов». Корректировка осуществлена в связи с внедрением МСФО (IFRS)9 и отражает приведение действующей ставки привлечения к эффективной. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы.

Эффективная процентная ставка определяет реальную стоимость привлеченных средств.

## 5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года.

За 9 месяцев 2019 года			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери

Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	2 035 510	1 669 273	(366 237)
ссудная и приравненная к ней задолженность	1 856 020	1 490 488	(365 532)
начисленные проценты по финансовым активам	179 490	178 785	(705)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 533	19 226	(15 307)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 995	122 095	(33 900)
Прочие активы	956 636	852 950	(103 686)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>3 182 674</b>	<b>2 663 544</b>	<b>(519 130)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года.

<b>За 9 месяцев 2018 года</b>			
	<b>Формирование резерва на возможные потери</b>	<b>Восстановление резерва на возможные потери</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери</b>
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	331 367	281 854	(49 513)
ссудная и приравненная к ней задолженность	324 100	275 149	(48 951)
Начисленные проценты по финансовым активам	7 267	6 705	(562)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	65 737	64 493	(1 244)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>397 104</b>	<b>346 347</b>	<b>(50 757)</b>

### 5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

**Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 315	0
Расходы по операциям ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 266	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(951)</b>	<b>0</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	11 990
Расходы по операциям ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 485
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>9 505</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	875	
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости</b>	<b>875</b>	

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости</b>		<b>0</b>

**5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**



	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 826	8 640
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(34)	(73)
<b>Итого</b>	<b>4 792</b>	<b>8 567</b>

В отчетном периоде не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

#### **5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Расходы по налогу на прибыль	30 824	41 241
Расходы по налогу на имущество	5 634	5 224
Расходы по налогу на добавленную стоимость	2 905	1 212
Расходы по земельному налогу	2 564	1 030
Расходы по транспортному налогу	31	30
Расходы по уплате прочих сборов	1 233	673
Отложенный налог на прибыль	18 909	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за период</b>	<b>62 100</b>	<b>49 410</b>

Порядок расчета налога на прибыль в отчетном периоде не изменялся. Ставки по налогу не изменялись.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода составила 4 527 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

Сумма вознаграждений работникам за 9 месяцев 2019 года составила 118 591 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 117 422 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Заработная плата и компенсационные выплаты	66 520	66 552
Премия	43 293	41 960
Отпуск	7 609	8 910

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

## **6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

Совокупный финансовый результат (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года составил -490 317 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года: -49 028 тыс. руб.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим инструментам капитала:

- переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) увеличилась (на 01.10.2019 года: 18 740 тыс. руб.; на 01.10.2018 года: -16 487 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство увеличилась (на 01.10.2019 года: 313 523 тыс.руб.; на 01.10.2018 года: 273 541 тыс.руб.);
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки увеличились (на 01.10.2019 года: 28 907 тыс.руб.; на 01.10.2018 года отсутствовали);
- убыток увеличился (на 01.10.2019 года: -1 477 192 тыс. руб.; на 01.10.2018 года: -895 631 тыс. руб.).

По остальным инструментам капитала движения не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка) в разрезе инструментов капитала:

		01.10.2019	01.10.2018
	<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>-147</b>
1	изменение фонда переоценки основных средств	0	-147
2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	-147
	<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:</b>	<b>61 859</b>	<b>-62 982</b>
1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 859	-62 982
2	Изменение фонда переоценки финансовых обязательств оцениваемых через прибыль или убыток	0	0
3	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-18 909	-5 392
	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	80 768	-57 590
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	80 768	- 57 737

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7

	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	50 000	X	X	X
1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	50 000
2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	313 523
	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	22 966 100	X	X	X
1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	313 523
2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	595 732	X	X	X
1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 796	X	X	X
1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 796	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 796
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	26 432	X	X	X
1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	26 432	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	26 432	X	X	X
1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	46 624
2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0



	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 678 260	X	X	X
1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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	0
6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты"	55	0

				дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

## **7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.10.19 г. составили 537 705 тыс. руб. (01.10.18 г. составили 540 088 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях в части остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем (то есть неснижаемых остатков) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Исключаемая часть на 01.10.2019г. составила 11 127 тыс. руб., (на 01.10.2018 – 9 853 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **8.Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

14 июня 2019 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом, в которой введен термин «Доступный капитал». Виду наличия отрицательного значения размера собственных средств (капитала) Банка и проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, Доступный капитал определяется как капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основании величины риск-аппетита, установленной Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» для АО «Экономбанк».

### **8.1.Информация по каждому значимому виду рисков**

## Кредитный риск

В отчетном периоде внесены изменения в Учетную политику Банка, согласно которым портфель ценных бумаг, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе, стал оцениваться через кредитный риск. В остальном, принципы и механизмы минимизации кредитного риска, процедуры управления кредитным риском, оценка риска не изменились.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, срокам, оставшимся до погашения активов, по видам кредитных требований, по регионам Российской Федерации раскрыто в разделе 4.4 пояснительной информации.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 года.

Наименование актива	За 9 месяцев 2019 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требований по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
Межбанковские кредиты	1 263 677	0	0	0	0	0	3 783	0	0	0.00%
Вложения в ценные бумаги	9 002 865	0	0	0	0	0	43 050	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	8 700 999	4 097 890	233 315	4 777	0	3 859 798	1 159 364	4 616 700	53%	47%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	859 788	614 781	0	0	0	614 781	534 825	72 587	8%	72%
Предоставленные физ. лицам ссуды	483 825	297 081	6	0	4 062	293 013	141 336	145 307	30%	61%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	119 504	117 535	0	0	0	117 535	108 515	1 586	1%	98%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 года.

Наименование актива	На конец 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требований по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
межбанковские кредиты	1 507 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1 318	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 442 218	4147655	0	194	0	4147461	781 501	4548522	61%	56%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	159 722	123 958	0	5 088	0	118 870	38 532	63 467	40%	78%

Предоставленные физ. лицам ссуды	500 792	300 261	0	0	3 525	296 736	145 630	155 810	31%	60%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19 596	19 027	0	0	194	18 833	8 178	168	1%	97%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.10.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	429 965	405 792	206 618	2 309 743	<b>3 352 118</b>
Москва и Московская область	228 260		70 000	325 172	<b>623 432</b>
Другие регионы	3 300			119 040	<b>122 340</b>
<b>ИТОГО</b>					<b>4 097 890</b>

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	781 448	172 018	212 105	2 191 783	3 357 354
Москва и Московская область	229 785	0	70 000	258 073	557 858
Другие регионы	3 300	0	20 000	402 948	426 248
<b>ИТОГО</b>	<b>1 014 533</b>	<b>172 018</b>	<b>302 105</b>	<b>2 852 804</b>	<b>4 341 460</b>

Ниже приведены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 239 511	9 450 785
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 263 729	1 509 093
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Ценные бумаги	9 191 199	0
5	Объем просроченной ссудной задолженности	5 127 287	4 641 721
6	Объем реструктурированной задолженности	6 541 990	6 565 792
7	Категории качества:	20 430 710	9 450 785
7.1	I	7 342 808	1 531 896
7.2	II	7 336 973	2 464 889
7.3	III	87 901	420 190
7.4	IV	131 165	333 240
7.5	V	5 531 863	4 700 570
8	Обеспечение, всего, в т.ч.:	2 125 877	27 272 931

8.1	I категории качества	4 666	4 666
8.2	II категории качества	2 121 211	2 698 411
9	Расчетный резерв на возможные потери	6 001 616	5 042 917
10	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 703 775	4 570 453
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 990 873	927 131
11.1	I	15 140	0
11.2	II	415 893	56 216
11.3	III	13 517	65 647
11.4	IV	13 823	97 649
11.5	V	1 532 500	707 619

Требования Банка к имуществу, предоставляемому в залог, подход к его оценке и мониторинг имущества, принятого в обеспечения возврата кредитов в отчетном периоде не изменились.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.10.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	23 531 865	82	22 105 449	81
Имущество	3 956 178	14	4 219 480	15
Товары в обороте	410 861	1	367 751	1
Ценные бумаги	119 869	0	166 769	1
Прочее	843 195	3	413 482	2
<b>Итого</b>	<b>28 861 968</b>	<b>100</b>	<b>27 272 931</b>	<b>100</b>

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Управление рыночным риском происходит путем лимитирования позиций Банка по различным инструментам.

Размер рыночного риска определяется по методологии, предусмотренной Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

Справедливой стоимостью актива признается сумма, за которую можно реализовать актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).



Информация о структуре финансовых активов, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Государственные облигации	0	3 897 901
Корпоративные облигации российских предприятий	0	3 634 102
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</b>		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>7 532 003</b>

Изменение в объеме активов, подверженных рыночному риску, связано с внесением регулятором изменений в нормативные документы, в результате чего портфель ценных бумаг, ранее оцениваемый как подверженный рыночному риску, стал учитываться как активы, подверженные кредитному риску.

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

<b>Показатель</b>	<b>На 1 октября 2019 года</b>	<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>Максимальное значение за период</b>	<b>Минимальное значение за период</b>
Общий процентный риск	0	53 099,10	68 535,45	0
Специальный процентный риск	0	232 626,43	303 271,33	0
Процентный риск	0	285 725,53	368 779,41	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	26,80	48,94	75,65	1,20
Рыночный риск	335,00	3 572 180,88	4 609 900,25	15,00

**Валютный риск** - вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим расчетом по нему. Валютный риск включает в себя две разновидности:

экономический риск - состоит в том, что стоимость активов и пассивов Банка может меняться в большую или меньшую сторону в национальной валюте из-за будущих изменений курса доллара;

риск сделок отражает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и выражается в вероятности наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте из-за неопределенности стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском используется определение степени влияния валютного риска на баланс Банка (валютная позиция, балансовые и внебалансовые позиции и их лимиты в разрезе валют).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.10.2019 г. и 01.01.2019г.:

	На 1 октября 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательств а	Чистая балансо вая позици я
Доллары						
США	3 411.17	3 407.54	3.6308	3 825.62	3 816.57	9.0551
Евро	2 469.13	2 466.27	2.8573	2 374.44	2 373.78	0.6677

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 1 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8.7315	8.7315	29.1641	29.1641
Ослабление доллара США на 5%	-8.7315	-8.7315	-29.1641	-29.1641
Укрепление ЕВРО на 5%	8.0213	8.0213	1.4235	1.4235
Ослабление ЕВРО на 5%	-8.0213	-8.0213	-1.4235	-1.4235

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков)

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. №178-И.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств, внебалансовых инструментов банка.

Банк подвержен процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Оценка процентного риска производится по всем инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка процентного риска произведена в соответствии с СТБ «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Экономбанк».

Величина процентного риска (ПР) определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных коротких позиций (без учета знака), сгруппированным по временным интервалам, по следующей формуле:

$$ПР = ВОДП - ABS(ВОКП)$$

Где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409127);

ABS(ВОКП) - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127. В расчете участвует без учета знака позиции.

Взвешивание позиций производится в соответствии с коэффициентами, указанными в Приложении 6 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Полученная по результатам расчета сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Количественная оценка необходимой величины капитала на покрытие процентного риска определяется по следующему алгоритму:

- Если полученная по результатам расчета сумма  $ПР \geq 0$ , то вероятность снижения экономической стоимости Банка в краткосрочной перспективе незначительна, или отсутствует. Величина капитала на покрытие процентного риска принимается равной 0. Уровень риска признается как «низкий».

- Если полученная по результатам расчета сумма  $ПР < 0$ , то присутствует вероятность снижения экономической стоимости Банка в краткосрочной перспективе. Величина капитала на покрытие процентного риска определяется в зависимости от уровня процентного риска в соответствии со следующей таблицей:

Значение Ппр, %	Уровень процентного риска	Количественная оценка величины капитала на покрытие
-----------------	---------------------------	---

		процентного риска, в % от Капитала Банка на дату анализа
Ппр < 10%	Низкий	0,0%
10% <= Ппр < 20%	Приемлемый	0,1%
Ппр >= 20%	Высокий	0,5%

На основе полученного показателя процентного риска определяется процентный риск для расчета CaR путем умножения показателя Ппр на величину Доступного капитала.

#### Расчет процентного риска на 01.10.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	1 471	1 066	1 014	2 254	6 431	1 659	1 276	326	861	597	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	1 833	648	2 798	10 440	38	35	35	35	71	106	52*	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	-362	-418	-1 784	-8 186	6 394	1 623	1 240	290	790	491	-51	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	-	1,25	-	-	150,89	58,11	56,56	15,47	48,69	33,71	-	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	0,29	-	-	11,77	103,96	-	-	-	-	3,55	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	364 693,46												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-119 575,12												
Доступный капитал, тыс.руб.	1 885 380,4												
Показатель процентного риска (Ппр), %	13,0%												
Процентный риск для расчета CaR, тыс.руб.	0,0												

\*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств ACB в размере 6 945 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

#### Расчет процентного риска на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	1562746	156202	261605	1092151	739210	500243	275322	251435	153204	7877	961	0	0



Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	892554	1186777	1283447	9050741	392069	36210	36210	36210	72420	7540*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	670192	-1030575	-1021842	-7958590	347141	464033	239112	215225	80784	337	961	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	536	-	-	-	8193	16612	10904	11471	4976	23	66	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	-3092	-6744	-101074	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	52 782												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-110 910												
Расчетный капитал, тыс.руб.	1 684 506												
<b>Показатель процентного риска (Ппр), %</b>	<b>3,5%</b>												
<b>Процентный риск для расчета CaR, тыс.руб.</b>	<b>58 128</b>												

\*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 7 100 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска осуществляется методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на количество базисных пунктов, установленных приведенными далее сценариями. Умеренный сценарий (соответствует сценарию Банка России – форма 0409127) предусматривает сдвиг процентных ставок на 200 б.п. Негативный сценарий предусматривает сдвиг процентных ставок на 400 б.п. Исходной информацией для оценки изменения чистого процентного дохода являются данные формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на дату проведения тестирования.

На 01 октября 2019 года уровень стрессовой устойчивости по «умеренному» сценарию оценен как «хороший», по «негативному» сценарию – как «удовлетворительный».

### **Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – вероятность потерь в случае временной неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов.

Риск потери ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.



Организационная структура Банка и взаимодействие подразделений Банка при управлении риском ликвидности в отчетном периоде не изменились и соответствуют структуре и взаимодействию, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание принимаемого на себя риска ликвидности на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности риска ликвидности Банка характеру и масштабам его деятельности.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Основными факторами риска, способными вызвать значительный отток денежных средств Банк признает:

- вывод средств с текущих счетов клиентов – юридических лиц,
- изъятие клиентами – физическими лицами срочных вкладов,
- выборка клиентами кредитных линий.

«Подушка ликвидности» предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из Банка в случае реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Размер подушки ликвидности оценивается как:

- достаточный, если его величина более 15%;
- недостаточный, если его величина находится в интервале от 10 до 15%;
- критический, если его величина менее 10%.

При снижении показателя до недостаточного уровня Банк должен принять меры к его возврату на достаточный уровень в течение 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течение 20 рабочих дней.

Показатель подушки в течение отчетного года находился на достаточном уровне.

Целью анализа и оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижения показателей оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим Банк не имеет избыточных высоколиквидных ресурсов, которые могли бы быть размещены в более высокодоходных сегментах рынка.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности выполняется:

- оценка соблюдения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;
- анализ и оценка «подушки ликвидности»;
- GAP – анализ (представляет собой метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка);
- стресс – тестирование.

#### Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.10.2019

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/	ИТОГО
--	-----	-----	------	-------	--------	---------	----------	-------	------------	-------

									Резервы/ без срока/ дисконт	
<b>Активы</b>										
Денежные средства и корресп. в ЦБ	297953									297953
Средства в банках	1471528		100						-3783	1467845
Вложения в ценные бумаги		7822686		17916	110672	918548			393754	9263577
Кредитный портфель	4			323000	186113	2027470	136617	1617685	3640231	7931119
ФОР									537705	537705
Средства в расчетах									13373	13373
Основные средства									797748	797748
Проценты начисленные									707543	707543
Прочие активы									1075446	1075446
<b>ИТОГО активы</b>	1769485	7822686	100	340916	296785	2946018	136617	1617685	7162017	22092309
<b>Пассивы</b>										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-1094931	-1094931
Средства банков	1099999									1099999
Текущие средства клиентов	1241061									1241061
Срочные средства клиентов	16264	82126	290061	622984	2676630	9829402	2411	6945128		20465007
Субординированные займы										0
Выпущенные ценные бумаги						28				28
Прочие пассивы									381145	381145
<b>ИТОГО пассивы</b>	2357324	82126	290061	622984	2676630	9829430	2411	6945128	-713785	22092309
<b>ИТОГО пассивы (кумулятивно)</b>										
Внебаланс										0
Форварда										0
<b>ИТОГО внебаланс</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#### Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2019

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
<b>Активы</b>										
Денежные средства и корресп. в ЦБ	423767									423767
Средства в банках	1688966									1688966
Вложения в ценные бумаги		6697117		104731	102647		418112		330775	7653382
Кредитный портфель			30639	33502	39023	51067	1911543	1429075	3403138	6897987
ФОР									522849	522849
Средства в расчетах									12467	12467
Основные средства									807436	807436
Проценты начисленные									162099	162099
Прочие активы									1884648	1884648
<b>ИТОГО активы</b>	2112733	6697117	30639	138233	141670	51067	2329655	1429075	8031022	20053601
<b>Пассивы</b>										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-301814	-301814
Средства банков										0
Текущие средства клиентов	677871									677871
Срочные средства клиентов	419615	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334138	7100000		19360142
Субординированные займы										0
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы									317374	317374
<b>ИТОГО пассивы</b>	1097486	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334166	7100000	15561	20053601
<b>ИТОГО пассивы (кумулятивно)</b>	1097486	1172980	1669626	2818911	4058435	12603874	12938040	20038040	20053601	
Внебаланс										0
Форварда										0
<b>ИТОГО внебаланс</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Отнесение активов и пассивов к соответствующим периодам происходит путем использования контрактных сроков по каждому из видов активов и пассивов.

Торговые ценные бумаги распределены по срокам реализации с учетом вхождения в Ломбардный список Банка России или объемов торгов на фондовых биржах.

Регулярно осуществляется расчет дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях учета при расчете капитала, установленного Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется по двум сценариям:

- Умеренный сценарий предусматривает отток 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 200 базисных пунктов. Кумулятивный GAP с учетом моделирования оттока определяется по следующему алгоритму. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 10% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 10% от общего объема срочных средств физических лиц.

- Негативный сценарий предусматривает отток 20% срочных средств розничных клиентов и 20% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 400 базисных пунктов. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 20% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 20% от общего объема срочных средств физических лиц.

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.10.2019г. увеличивается при умеренном сценарии с 47 701 тыс.руб. до 61 667 тыс.руб., при негативном - до 75 783 тыс.руб.

Управление ликвидностью в состоянии кризиса осуществляется на основании плана финансирования в кризисной ситуации.

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

- результаты анализа сложившейся ситуации и вероятностную оценку развития кризисной ситуации в перспективе, включая оценку продолжительности кризиса (временные (краткосрочные) либо продолжительные (свыше 8 дней) кризисные явления) и объемов оттоков по отдельным видам пассивов (неисполнений контрагентами обязательств по отдельным видам активов) в рамках каждого из кризисных сценариев;

- формальные признаки реализации каждого из сценариев, детальный порядок действий по каждому из возможных сценариев на протяжении различных временных интервалов (включая внутрисдневной), сроки выполнения мероприятий, порядок информирования, отчетности и контроля;

- перечень лиц и (или) подразделений, ответственных за общее руководство процессом восстановления ликвидности, а также ответственных за выполнение конкретных мероприятий;

- перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;

- описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;

- сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;

- другие существенные компоненты.

Банк различает четыре базовых сценария развития кризиса ликвидности в зависимости от скорости и объемов внеплановых оттоков средств клиентов из Банка (отсутствие плановых притоков):

умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации),

повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов),

высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк),

исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

Детальное описание сценариев отражено в главе 11 Политики по управлению ликвидностью.

Управление риск-менеджмента выносит отчеты с результатами оценки риска ликвидности на рассмотрение Правления Банка (ежемесячно) и Совета Директоров (ежеквартально). Если по

итогах оценки за отчетный период любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска ликвидности, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Управления риск-менеджмента незамедлительно информирует об этом Правление Банка для принятия решения. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Управление риск-менеджмента вносит предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска. Правление Банка и Совет директоров рассматривают данные предложения и принимают соответствующие управленческие решения.

При возникновении дефицита ликвидности Банк имеет возможность привлечения средств на его покрытие за счет получения межбанковских кредитов.

Контроль системы управления риском ликвидности Банка, соблюдения установленных правил и процедур осуществляется Правлением Банка на постоянной основе.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудники службы внутреннего аудита осуществляют контроль путем проведения проверок системы организации управления ликвидностью в Банке.

### **Операционный риск**

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

В Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценка их уровня и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

На основании анализа событий операционного риска и операционных потерях (убытках) формируется отчетность, которая ежеквартально предоставляется в Правление и Совет директоров Банка.

Контроль операционного риска предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

Где:

OP - размер операционного риска;

$D_i$  - доход за  $i$ -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

$n$  - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за отчетный год. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.



Показатель	01.10.2019	01.01.2019
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	351 322	275 056
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	204 583	212 829
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	555 905	487 885
<b>Операционный риск</b>	<b>83 386</b>	<b>73 183</b>

С целью минимизации операционного риска в Банке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок. Также в Банке разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

### Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк проводит стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 октября 2019 года:

Описание	Рыночный риск, тыс.руб.	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	335	
Метод стресс-теста	Сценарный анализ	
Используемая модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций	
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Негативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	1. Рост доходностей гособлигаций на 2%. 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%. 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.	1. Рост доходностей гособлигаций на 3%. 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%. 3. Падение фондовых индексов на 20%. 4. Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	27	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска	27	27



(CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации		
--	--	--

## 9. Информация об управлении капиталом

14 июня 2019 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с ПФО. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению ПФО, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк использует право, предоставленное кредитной организации, размер активов которой составляет менее 500 млрд. рублей, ограничиться стандартизированными методами оценки рисков, и использует:

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями ЦБ от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

25 апреля 2019 года Правлением Банка утвержден Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

С октября 2015 года Банк не соблюдает требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». План финансового оздоровления предполагает достижение капиталом положительной величины к 2030 году.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, т.к. Банк не является системно значимым.

Расчет показателя финансового рычага не осуществляется в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала).

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, хозяйственные операции.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.10.2019 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

В связи с изменением учетной политики банка с 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в таблице на 01.10.2019 г. изменены портфели финансовых активов, введены строки «Корректировка резерва на возможные потери».

С 27.06.2019 г. изменился состав Совета директоров, соответственно, изменился список связанных с банком лиц. Раздел «Операции и сделки» на 01.10.2019 г. заполнен по новому списку связанных с банком лиц. Раздел «Доходы и расходы» с 01.01.2019 г. по 26.06.2019 г. включает данные по старому списку связанных с банком лиц, с 27.06.2019 г. – по новому списку.

тыс. руб.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами
	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 261 191				8 774	367 820	1 637 785
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности						46 638	46 638
3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	3 784				3	(40 553)	(36 766)
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	134 483						134 483
7	Средства на брокерском счете	443						443
8	Прочие активы						613	613
9	Резервы под прочие активы						129	129

10	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы						
11	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 881					1 881
12	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах					5 454	5 454
13	Средства кредитных организаций						
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)				1 410	60	1 470
15	Субординированные кредиты						
16	Выпущенные долговые обязательства						
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий и поручительств)						
18	Выданные гарантии и поручительства						
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						
20	Корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						
21	Прочие обязательства					144	144
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	37 542			322	18 593	56 457
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				322	18 593	18 915
1.2	от вложений в ценные бумаги						
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:				(60)		(60)
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				(60)		(60)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(771)					(771)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
5	Комиссионные доходы					14	14
6	Комиссионные расходы	(431)					(431)
7	Прочие операционные доходы	179				1	180
8	Операционные расходы	(886)			(31)	(1 887)	(2 807)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))					(30 788)	(30 788)
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(3 784)			(3)	40 553	36 766

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.10.2018 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 9 месяцев 2018 г.

тыс. руб.

	Наименование показател	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	его операций со связанными сторонами
	<b>перации и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:	2 808 871				4 650	83 500	2 897 021
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						17 535	17 535
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ссудам							
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	имеющиеся в наличии для продажи							
4.3	удерживаемые до погашения							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	126 338						126 338
7	Средства на брокерском счете	1						1
8	Прочие активы	2 087				38	296	2 421
9	Резервы под прочие активы						63	63
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под прочие активы							
11	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 483						1 483
12	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах						5 454	5 454
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов					1 517	1 493	3 010
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые обязательства							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий и поручительств)							
18	Выданные гарантии и поручительства							

19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
20	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера							
21	Прочие обязательства					5		5
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	134 016				251	338	134 605
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					251	338	589
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					(55)		(55)
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями					(55)		(55)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(630)						(630)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	10	11
6	Комиссионные расходы	(560)						(560)
7	Прочие операционные доходы	12					2	14
8	Операционные расходы	(358)					(1 850)	(2 208)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						(16 425)	(16 425)
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))							

Информация о выплатах (вознаграждении) ключевому управленческому персоналу:

<b>Вид выплаты (вознаграждения)</b>	<b>9 месяцев 2019г.</b>	<b>9 месяцев 2018г.</b>
Краткосрочные вознаграждения	5 418	5 416
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Нет	Нет
Выходные пособия	Нет	Нет



Прочие долгосрочные вознаграждения	Нет	Нет
Выплаты на основе долевых инструментов	Нет	Нет

### **11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

В Банке не действуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместные программы нескольких работодателей, программы с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы.

### **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Соглашения о выплатах на основе акций не заключались.

### **13. Информация об объединении бизнесов**

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

### **14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 год была одобрена руководством 06.11.2019 года.

Председатель Правления



В.В. Шанкот

Главный бухгалтер

Л.В. Трегубова