



(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 9 месяцев 2019 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету ..	15
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	15
4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	16
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
4.12. Прочие активы	18
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
4.13.1. Средства кредитных организаций	20
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
4.14. Информация о государственных субсидиях	21
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
4.16. Прочие обязательства	21
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	22
4.18. Неисполненные обязательства	22
4.19. Уставный капитал	22
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	23
5.1. Чистые процентные доходы	23
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым	

кредитным убыткам	24
5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	24
5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	24
5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами	25
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой	25
5.5. Комиссионные доходы и расходы	25
5.6. Прочие операционные доходы	25
5.7. Операционные расходы	26
5.8. Налоги	26
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	27
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	28
8. Информация о принимаемых Банком рисках	29
8.1. Система управления рисками	29
8.2. Кредитный риск	30
8.3. Рыночный риск	37
8.4. Операционный риск	43
8.5. Риск ликвидности	44
9. Информация об управлении капиталом	52
9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом	52
9.2. Информация о нормативах достаточности капитала	52
10. Справедливая стоимость	52

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 1 октября 2019 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 30 сентября 2019 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. В 3 квартале 2019 года закрыт операционный офис Банка, расположенный в г. Челябинске.

В мае 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.

2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 октября 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Совокупные активы	33 632 178	31 496 436
Чистая ссудная задолженность	19 582 072	17 454 537
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 905 954	25 935 384
Собственные средства	5 357 558	5 293 236
Прибыль после налогообложения	336 325	341 218

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности возросла на 12,2%. Объем привлеченных средств возрос на 7,6% главным образом за счет увеличения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (58,2% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (74,3%). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отмечено сокращение доли чистых вложений в ценные бумаги на 4,1 п. п. при увеличении доли средств в кредитных учреждениях на 2,2

п. п. и средств в Центральном банке Российской Федерации на 2,7 п. п. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 301 152	1 141 764
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	67 798	(78 346)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 218	74 663
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 042)	(25 907)
Чистые комиссионные доходы	238 591	214 747
Изменение резервов	(355 998)	(177 557)
Прочие операционные доходы	27 681	32 835
Операционные расходы	(829 637)	(734 086)
Прибыль до налогообложения	498 763	448 113
Начисленные (уплаченные) налоги	(162 438)	(87 378)
Прибыль после налогообложения	336 325	360 735

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 336 325 тыс. руб., что на 24 410 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года. Указанное изменение главным образом обусловлено:

- увеличением объема резервов на 178 441 тыс. руб.;
- ростом объема уплаченных налогов на 75 060 тыс. руб.;
- ростом операционных расходов на 95 551 тыс. руб. или 13,0%.

Влияние указанных выше факторов было частично компенсировано:

- увеличением объема чистых процентных доходов на 159 388 тыс. руб. или 14,0%;
- увеличением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 146 234 тыс. руб.
- увеличением объема чистых комиссионных доходов на 23 844 тыс. руб.

В структуре доходов Банка отмечено сокращение доли процентных доходов на 5,5 п. п. при увеличении доли доходов от операций с ценными бумагами на 5,6 п. п. В структуре расходов Банка отмечено сокращение доли процентных расходов на 4,0 п. п. при увеличении доли комиссионных и операционных расходов на 2,6 и 1,4 п. п. соответственно.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 153 800 тыс. руб.

3. *Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения

доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 27 декабря 2018 года. С 1 января 2019 года вступили в действие следующие нормативные акты Банка России:

- 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 № 604-П от 2 октября 2017 года;
- 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 № 605-П от 2 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами № 606-П от 2 октября 2017 года.

Банком России также внесены изменения в действующее Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года.

В соответствии с указанными документами финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Введение новых нормативных документов Банка России оказало следующее влияние:

Вид операции	Сумма по счету нераспределенной прибыли 10801, тыс.руб.	Сумма по счету непокрытого убытка 10901, тыс.руб.
Отражение процентных доходов по активам 4-5 категории качества на балансовых счетах	73 370	-
Досоздание резервов по процентным доходам по активам 4-5 категории качества	-	(73 221)
Корректировка активов до справедливой стоимости	-	(52 623)
Корректировка процентных доходов по кредитно - обесцененным активам	-	(84 428)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по процентным доходам кредитно-обесцененных активов	84 129	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по межбанковским операциям	-	(21 240)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по операциям размещения денежных средств (за исключением межбанковских операций), обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств)	72 863	(99 810)
Прочие корректировки	159	(202)
ИТОГО	230 521	(331 524)
ИТОГО влияние изменений учетной политики	-	(101 003)

Также, с 1 января 2019 года отражение операций «валютный своп», заключаемых Банком, в том числе с датой расчетов ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, осуществляется как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Изменения в налогообложении

С 1 января 2019 года ставка НДС повышена с 18% до 20%.

Сопоставимость отчетных показателей

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начиная с отчетности за 9 месяцев 2019 года финансовые инструменты по статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются вместе с начисленными процентами.

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Средства в кредитных организациях	1 856 942	269	1 857 211
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	55 116	17 454 537
Прочие активы	263 501	(55 385)	208 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 996 260	243 692	24 239 952
Прочие обязательства	603 957	(243 692)	360 265

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

При раскрытии Банком информации о движении резервов по строке «Влияние изменений положений учетной политики» отражены операции переходного периода: создание резервов по начисленным процентным доходам, перенесенным на баланс с внебалансового учета, а также входящие корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	457 297	910 126
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 575 039	783 451
Средства в кредитных организациях	2 581 883	1 857 211
корреспондентские счета в банках РФ	1 971 786	957 552
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	567 213	853 870
средства в клиринговых организациях	42 884	45 789
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	4 614 219	3 550 788
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного ре- зерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 623)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	4 605 596	3 550 788

В связи с изменением классификаций активов в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 179 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 269 тыс. руб.

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспонденские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 645	155	8 800
Чистое восстановление оценочного резерва	(167)	(10)	(177)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года	8 478	145	8 623

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	106 233	829 086
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	106 233	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 346 339	5 456 890
облигации российских кредитных организаций	1 165 131	1 560 107
облигации российских компаний	5 181 208	3 896 783
- финансы	1 618 349	993 595
- нефтяная и газовая промышленность	634 757	735 496
- химия и нефтехимия	757 008	153 673
- торговля	681 208	500 858
- энергетика	519 107	411 295
- транспорт	276 728	231 489
- металлургия	276 984	-
- прочие	417 067	870 377
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	104 718	162 326
еврооблигации иностранных компаний	104 718	162 326
	6 557 290	6 448 302

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	52 718	53 515	-	106 233
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 346 339	-	-	6 346 339
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	104 718	-	104 718
	6 399 057	158 233	-	6 557 290

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%	16.01.2019-25.01.2023	3.50%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	02.12.2019-04.12.2032	7.90%-11.10%	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%
облигации российских компаний	23.10.2019-20.01.2034	5.00%-12.10%	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	05.11.2019-23.01.2021	6.0%-7.25%	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 657 045	3 633 288
депозиты в Банке России	1 000 954	1 800 889
межбанковские кредиты и депозиты	2 856 091	1 032 048
операции «Обратного РЕПО»	800 000	800 351
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 350 675	5 060 197
финансирование текущей деятельности	4 874 437	4 174 839
реализация имущества с отсрочкой платежа	275 385	381 471
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	196 103	476 264
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	4 750	27 623
Ссуды физическим лицам	10 980 998	9 837 482
ипотечное и жилищное кредитование	6 311 101	5 575 748
потребительское кредитование	4 108 796	3 732 648
автокредитование	279 769	271 472
кредитование с использованием банковских карт	176 029	152 220
приобретенные права требования	105 303	105 394

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	20 998 718	18 530 967
Корректировки балансовой стоимости	(110 737)	-
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	20 877 981	18 530 967
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 259 912)	(1 076 430)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 997)	-
Итого чистой ссудной задолженности	19 582 072	17 454 537

В связи с изменением классификаций активов в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 96 193 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 73 055 тыс. руб.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 657 045	3 633 288
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 350 675	5 060 197
торговля	1 283 290	1 028 490
пищевая промышленность	1 172 562	1 180 000
металлургия	1 191 260	1 221 167
строительство и инвестиции в недвижимость	720 338	694 280
прочая промышленность	329 549	329 382
энергетика	458 886	391 000
финансовые и страховые компании	122 308	118 759
химия и нефтехимия	15 630	15 504
прочие виды деятельности	56 852	81 615
Ссуды физическим лицам	10 980 998	9 837 482
Итого ссудной задолженности	20 998 718	18 530 967

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 657 045	3 633 288
до востребования и менее 1 месяца	2 479 440	3 249 679
1-3 месяца	1 327 534	383 609
3 месяца-1 год	850 071	-
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 350 675	5 060 197
просроченная задолженность	189 865	222 848
до 1 месяца	520 023	410 430
1-3 месяца	831 337	825 363
3 месяца-1 год	2 837 878	2 368 744
1-5 лет	971 572	1 232 812

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	10 980 998	9 837 482
просроченная задолженность	209 619	156 476
до 1 месяца	3 652	3 452
1-3 месяца	13 807	20 005
3 месяца-1 год	311 606	286 563
1-5 лет	4 708 141	4 342 819
более 5 лет	5 734 173	5 028 167
Итого ссудной задолженности	20 998 718	18 530 967

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 657 045	3 633 288
Российские банки	2 868 134	3 052 623
Банки стран, входящих в ОЭСР	122 444	127 991
Банки прочих стран	1 666 467	452 674
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 350 675	5 060 197
Челябинская область	4 473 470	4 631 242
прочие регионы РФ	877 205	428 955
Ссуды физическим лицам	10 980 998	9 837 482
Челябинская область	10 368 181	9 344 228
прочие регионы РФ	612 817	493 254
Итого ссудной задолженности	20 998 718	18 530 967

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	603 704	472 726	1 076 430
Влияние изменений положений учетной политики	6 402	66 818	73 220
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	90 520	52 194	142 714
Списания	(32 349)	(103)	(32 452)
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2019 года	668 277	591 635	1 259 912

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	11 541	662 625	471 880	1 146 046
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	49 246	79 158	53 911	182 315
Списания	-	(32 349)	(103)	(32 452)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года	60 787	709 434	525 688	1 295 909

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	1 741 731	2 779 979
	1 741 731	2 779 979

Срок обращения данных бумаг до 13.11.2019. Ставка купона 7,25%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В рамках договоров «Репо» в качестве обеспечения заемных средств Банк получил клиринговые сертификаты участника НКЦ справедливой стоимостью 800 000 тыс. руб.

4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053	1 029 344
Переводы	2 432	23 830	-	-	(35 930)	-	9 668	-
Поступления	-	-	-	-	40 377	22 903	-	63 280
Выбытия	(2 904)	(9 335)	(968)	(1 127)	-	(24 398)	(153)	(38 885)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	369 101	348 877	27 175	210 173	6 784	17 061	74 568	1 053 739
Амортизация								
Остаток на начало года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)	(299 641)
Начисленная амортизация	(10 005)	(21 462)	(1 540)	-	-	-	(7 586)	(40 593)
Выбытия	2 705	9 323	968	-	-	-	153	13 149
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(23 760)	(274 256)	(9 736)	-	-	-	(19 333)	(327 085)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	345 341	74 621	17 439	210 173	6 784	17 061	55 235	726 654

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	192 454	2 207	194 661
Поступления	1 546	275	1 821
Выбытия	(4 652)	(1 413)	(6 065)
Изменение справедливой стоимости	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	189 348	1 069	190 417
Резерв на возможные потери	(141 960)	(278)	(142 238)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	47 388	791	48 179

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2019 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	111 624	278	111 902
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	30 336	-	30 336
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2019 года	141 960	278	142 238

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	72 268	153 826
Начисленные процентные доходы	-	159
Начисленные комиссии	10 986	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 886	846
Расчеты с покупателями	502	595
Прочие	-	875
Резервы на возможные потери	(20 940)	(22 359)
Всего прочих финансовых активов	78 693	170 066
Расчеты с поставщиками	22 528	20 263
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 062	9 330
Расходы будущих периодов	13 433	8 849
Расчеты с персоналом	9 765	6 390
Прочие	1 301	923
Резерв на возможные потери	(7 900)	(7 705)
Всего прочих нефинансовых активов	50 189	38 050
Всего прочих активов	128 882	208 116

В связи с изменением классификаций активов из состава прочих активов на 1 октября 2019 года исключены требования по получению процентных доходов с отражением соответствующих сумм в статьях «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	22 359	7 705	30 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(152)	1 372	1 220
Списания	(1 267)	(1 177)	(2 444)
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2019 года	20 940	7 900	28 840

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2019 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	22 207
Списания	(1 267)
Величина оценочного резерва на 1 октября 2019 года	20 940

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	99 633	192 425
просроченная задолженность	18 040	18 499
до 1 месяца	79 707	172 248
1-3 месяца	766	-
3 месяца-1 год	1 120	1 678
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	58 089	45 755
просроченная задолженность	5 668	6 856
до 1 месяца	15 582	12 567
1-3 месяца	18 651	8 465
3 месяца-1 год	12 739	13 935
1-5 лет	4 359	3 345
более 5 лет	1 090	587
Итого прочие активы	157 722	238 180

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	3 987	2 665
Расчеты с персоналом	1 314	1 267
Расчеты с поставщиками	148	-
	5 449	3 932

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	65 044	7 224	-	72 268
Начисленные процентные доходы	-	-	-	-
Начисленные комиссии	10 986	-	-	10 986
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 886	-	-	1 886
Расчеты с покупателями	502	-	-	502
Прочие	-	-	-	-
Всего прочих финансовых активов	92 409	7 224	-	99 633
Расчеты с поставщиками	21 262	655	611	22 528

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 062	-	-	11 062
Расходы будущих периодов	13 433	-	-	13 433
Расчеты с персоналом	9 765	-	-	9 765
Прочие	1 301	-	-	1 301
Всего прочих нефинансовых активов	56 823	655	611	58 089
Всего прочих активов	149 232	7 879	611	157 722

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	841 324	1 324 193
	841 324	1 324 193

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	11 793 058	9 269 408
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 682 654	6 151 681
юридические лица	5 110 404	3 117 727
Срочные депозиты	14 981 078	14 970 011
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 497 107	14 585 784
юридические лица	483 971	384 227
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	4 221	533
	26 778 357	24 239 952

В связи с изменением классификаций обязательств в состав средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года включены обязательства по начисленным процентам в сумме 167 047 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам в сумме 243 692 тыс. руб. учитывались в составе статьи «Прочие обязательства».

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица	21 059 606	20 585 809
Металлургия	2 169 326	1 754 258
Предприятия сферы услуг	399 216	306 886
Торговля	263 937	259 891
Строительство	396 191	233 884
Индивидуальные предприниматели	124 376	152 189
Энергетика	211 329	134 656
Производство	78 045	87 449
Предприятия транспорта и связи	85 765	63 334

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Финансовые услуги	57 909	60 770
Пищевая промышленность	50 024	23 332
Прочие	1 882 633	577 494
	26 778 357	24 239 952

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов, возникших вследствие предоставления скидок при выдаче физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей, а также возмещение затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 % стоимости автомобиля в рамках кредитов, выданных в 2018-2020 годах, приобретаемых гражданами РФ.

За 9 месяцев 2019г. в Банк поступило возмещение от Министерства промышленности и торговли РФ на сумму 2 518 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в том числе:		
Беспроцентные векселя	-	300
	-	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.16. Прочие обязательства

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	174 510	156 071
Страхование вкладов	-	31 770
Начисленные комиссии	-	1 962
Доходы будущих периодов	1 519	1 723
Суммы до выяснения	2 348	553
Прочее	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	178 377	192 095
Начисленные премии и вознаграждения	68 278	113 017
НДС начисленный	29 332	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	5 710	7 736
Авансы полученные	1 232	1 601
Прочие	3 344	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	107 896	168 170
Всего прочих обязательств	286 273	360 265

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	178 377	192 095
до 1 месяца	176 320	190 574
1-3 месяца	545	404
3 месяца-1 год	1 351	985
1-5 лет	161	132
Всего прочих нефинансовых обязательств	107 896	168 170
до 1 месяца	12 480	23 133
1-3 месяца	11 873	53 192
3 месяца-1 год	50 018	38 360
1-5 лет	33 525	53 485
Итого прочие обязательства	286 273	360 265

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	172 274	662	1 574	-	174 510
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	1 519	-	-	-	1 519
Суммы до выяснения	2 326	6	16	-	2 348
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	176 119	668	1 590	-	178 377
Начисленные премии и вознаграждения	68 278	-	-	-	68 278
НДС начисленный	29 332	-	-	-	29 332
Кредиторская задолженность по налогам	5 710	-	-	-	5 710
Авансы полученные	1 232	-	-	-	1 232
Прочие	3 344	-	-	-	3 344
Всего прочих нефинансовых обязательств	107 896	-	-	-	107 896
Всего прочих обязательств	284 015	668	1 590	-	286 273

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2019 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2019 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В начале 2019 года Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	217 121	256 592
в банках-резидентах	96 088	179 077
в Банке России	40 033	33 837
в банках-нерезидентах	40 383	8 103
операции обратного РЕПО	40 617	35 575
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 289 510	1 134 227
физическим лицам	925 059	804 383
юридическим лицам	364 451	329 844
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	530 124	497 443
прочих резидентов	281 817	221 452
банков-резидентов	92 981	116 965
Банка России	145 415	126 552
Российской Федерации	6 526	26 631
прочих нерезидентов	3 385	5 843
Всего процентные доходы	2 036 755	1 888 262
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	(735 603)	(746 498)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(685 596)	(710 097)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(50 007)	(36 401)
Всего процентные расходы	(735 603)	(746 498)
Чистые процентные доходы	1 301 152	1 141 764

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Начислен- ные процентные доходы	Имуще- ство	Прочие акти- вы	Услов- ные обязательства кредит- ного харак- тера	Прочие потери	Всего резерва на возможные потери
Величина резерва на начало года	1 058 919	17 670	111 902	29 905	165 493	4 166	1 388 055
Влияние изменений положений учетной политики	-	73 220	-	-	-	-	73 220
Создание резерва	863 480	25 212	31 030	61 174	917 559	2 179	1 900 634
Восстановление резерва	(718 769)	(27 209)	(694)	(59 954)	(769 904)	(689)	(1 577 219)
Списания за счет резерва	(31 724)	(728)	-	(2 444)	-	-	(34 896)
Прочие движения	-	(159)	-	159	-	-	-
Величина резерва на 1 октября 2019 года	1 171 906	88 006	142 238	28 840	313 148	5 656	1 749 794

5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Информация об изменении величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду финансовых активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Прочие активы	Услов- ные обязательства кредит- ного харак- тера	Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки
Величина резерва на начало года	-	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 800	1 146 046	22 044	124 351	1 301 241
Создание резерва	18 526	1 125 115	54 826	1 143 027	2 341 494
Восстановление резерва	(18 703)	(942 800)	(54 663)	(1 002 369)	(2 018 535)
Списания за счет резерва	-	(32 452)	(1 267)	-	(33 719)
Величина резерва на 1 октября 2019 года	8 623	1 295 909	20 940	265 009	1 590 481

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	67 798	(77 970)
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	45 818	(68 338)
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	21 980	(9 632)
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(376)
	67 798	(78 346)

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	53 218	74 663
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	51 297	71 886
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	1 921	2 777
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(4 042)	(25 907)
	49 176	48 756

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	675 715	568 215
операции с пластиковыми картами	503 239	403 724
расчетно-кассовое обслуживание	90 712	92 889
переводы	29 124	29 756
валютный контроль	23 191	21 649
банковские гарантии	23 029	14 067
прочие операции	6 420	6 130
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(437 124)	(353 468)
операции с пластиковыми картами	(418 153)	(336 236)
расчетные операции	(16 539)	(14 622)
прочие операции	(2 432)	(2 610)
Чистые комиссионные доходы	238 591	214 747

5.6. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	16 370	16 437
Агентское вознаграждение полученное	4 184	3 530
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	2 012	6 212
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	1 084	1 063
Доходы от выбытия (реализации) имущества	459	1 730
Прочие доходы	3 572	3 863
Итого прочие операционные доходы	27 681	32 835

5.7. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	310 387	281 575
Налоги и отчисления по заработной плате	84 066	74 330
Благотворительность и спонсорство	157 121	134 013
Административно-хозяйственные расходы	115 633	91 326
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	65 119	60 934
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	50 217	46 984
Амортизационные отчисления	40 593	35 493
Выбытие (реализация) имущества	4 685	8 045
Уменьшение справедливой стоимости имущества	-	161
Прочие расходы	1 816	1 225
Итого операционные расходы	829 637	734 086

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в том числе:	22 531	18 907
НДС	16 683	11 587
налог на имущество	4 644	5 957
госпошлина	727	1 009
налог на землю	312	271
транспортный налог	165	83
Текущий налог на прибыль	142 546	79 457
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 639)	(10 986)
Итого расход по налогам	162 438	87 378

В течении 9 месяцев 2019 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	103 194	55 147
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	39 337	24 346
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	(36)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	15	-
	142 546	79 457

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	498 763		448 113	
Прочие налоги и сборы	(22 531)		(18 907)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	(476 232)	100,0	429 206	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(95 246)	(20,0)	(85 841)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(86 637)	(18,2)	(17 962)	(4,2)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	39 337	8,3	24 346	5,7
	(142 546)	(29,9)	(79 457)	(18,5)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Операции переходного периода, связанные с введением новых нормативных документов Банка России, проведены Банком с использованием счетов нераспределенной прибыли 10801 и нераспределенного убытка 10901 (Примечание 3). Результат перехода отражен по статье «Влияние изменений положений учетной политики» Отчета.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 335 702 тыс.руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 336 325 тыс.руб. (9 месяцев 2018 года: общий совокупный доход 360 735 тыс.руб.).

В первом квартале 2019 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств за счет реализации основного средства на 623 тыс.руб.

В третьем квартале 2019 года на основании Годового общего собрания акционеров произведена выплата дивидендов акционерам Банка за 2018 год в размере 171 000 тыс руб.

Прочих изменений в капитале в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и по истечении 9 месяцев 2019 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток на 1 января 2019 года	967 400	3 933 207	392 629	5 293 236
Влияние изменений положений учетной политики	-	(101 003)	-	(101 003)
Прибыль (убыток) за период	-	336 325	-	336 325
Прочий совокупный доход	-	-	(623)	(623)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(171 000)	-	(171 000)
Прочие движения	-	623	-	623
Остаток на 1 октября 2019 года	967 400	3 998 152	392 006	5 357 558

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(247 919)	3 617 736
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	996 901	(2 266 901)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(171 000)	(150 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(239 223)	40 243
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	338 759	1 241 078
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	(1 693 577)	(3 854 816)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 032 336	5 095 894
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	338 759	1 241 078

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь и создан резерв под ожидаемые кредитные убытки. Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 693 577
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 857 211
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 550 788
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 032 336
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	2 581 883
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	4 614 219

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

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 октября 2019 года в обязательные резервы размещено 209 686 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 9 месяцев 2019 года не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

8.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Дефолт – факт наличия (вне зависимости от других обстоятельств) хотя бы одного из следующих событий:

- Контрагент признан несостоятельным (банкротом). В отношении физического лица - наличие информации у Банка о банкротстве физического лица;
- в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- в суд подан иск третьего лица о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству (данный критерий применяется при принятии отдельного решения Уполномоченного органа Банка);

- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед Банком более 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены;
- уполномоченным органом Банка принято решение о признании задолженности «проблемным активом»;
- информация о смерти заемщика (применимо в отношении физических лиц).

В случае Дефолта по Контрагентам оцениваемым на основе рейтинговой оценки присваивается Внутренний рейтинг уровня «D» (Дефолт).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления признаков существенного увеличения кредитного риска финансовый актив обслуживается Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, и в течение указанного периода у Контрагента не наблюдается снижение рейтинга, то финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) вынужденная реструктуризация задолженности;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

2) наличие факта реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода;

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;

2) просроченная задолженность более 30 дней;

3) вынужденная реструктуризация задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 851 925	3 847 314
Гарантии выданные	1 633 900	1 376 438
Лимиты по выдаче гарантий	340 972	89 766
Аккредитивы открытые	-	52 722
	5 826 797	5 366 240

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 октября 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесценен ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	2 581 883	-	-	2 581 883	(8 623)	2 573 260
Ссуды клиентам-кредитным организациям	4 657 045	-	-	4 657 045	(60 787)	4 596 258
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 815 009	290 739	208 196	5 313 944	(709 434)	4 604 510
Ссуды клиентам-физическим лицам	10 578 954	38 368	289 670	10 906 992	(525 688)	10 381 304
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 741 731	-	-	1 741 731	-	1 741 731
Итого	24 374 622	329 107	497 866	25 201 595	(1 304 532)	23 897 063

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам (после отражения операций переходного периода) по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесценен ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	1 857 211	-	-	1 857 211	(8 800)	1 848 411

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Ссуды клиентам- кредитным организациям	3 633 288	-	-	3 633 288	(11 541)	3 621 747
Ссуды клиентам- юридическим лицам	4 353 629	402 561	249 547	5 005 737	(662 625)	4 343 112
Ссуды клиентам- физическим лицам	9 440 470	30 721	357 069	9 828 260	(471 880)	9 356 380
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	2 779 979	-	2 779 979
Итого	22 064 577	433 282	606 616	23 104 475	(1 154 846)	21 949 629

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по Стадиям по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	281 544	131 538	249 543	662 625
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(97 109)	100 948	(3 839)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(14 008)	(6 051)	20 059	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	312	(312)	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	221 812	(117 435)	(25 219)	79 158
Списанные суммы	-	-	(32 349)	(32 349)
Остаток на 1 октября 2019 года	392 551	108 688	208 195	709 434

Оценочные резервы по ссудам физических лиц				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	113 195	11 975	346 710	471 880
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(8 997)	9 204	(207)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(39 424)	(5 921)	45 345	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	3 013	(1 204)	(1 809)	-

Оценочные резервы по ссудам физических лиц			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)
Чистое создание (восстановление) резерва	164 489	(475)	(110 103)
Списанные суммы	-	-	(103)
Остаток на 1 октября 2019 года	232 276	13 579	279 833
			525 688

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изъятное обеспечение

В течение 9 месяцев 2019 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в размере 1 821 тыс. руб. По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Изъятное обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	189 038	192 143
Прочие активы	1 069	2 207
Всего изъятого обеспечения по кредитам	190 107	194 350

По состоянию на 1 октября 2019 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	586 311	685 260
- Общий процентный риск	65 925	110 051
- Специальный процентный риск	520 386	575 209
Величина рыночного риска	7 328 887	8 565 750

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам

- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2019 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Рубли	100	(25 800)	(20 600)
Доллары США	100	(300)	(5 300)
Евро	100	1 000	1 700
Всего	100	(25 100)	(24 200)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже.

	1 октября 2019 года тыс.руб.		1 января 2019 года тыс.руб.	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Доллар США	(583)	21	(36 207)	2 155
Евро	(8 119)	290	(122)	7
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 807	76	935	54
Швейцарский франк	1 229	49	454	26
Китайский юань	164	6	177	10
Балансирующая позиция в рублях	5 502	208	34 763	2 085

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
- наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации² (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлены далее:

² Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2019 года тыс. руб.		1 января 2019 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструмен- тов, подверженных рыночной переоценки	100	6 427 656	76 780	6 328 849	72 652

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения

Банка России № 652-П от 03 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» Размер операционного риска равен 322 655 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

На протяжении 9 месяцев 2019 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (gap-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (gap-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков»

(далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможность Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов

физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

	1 октября 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	12,40	13,48

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 8.3, раздел «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчётности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 октября 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	841 324	-	-	-	-	-	-	841 324
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 350 129	181 246	63 000	-	-	-	-	5 594 375
Средства физических лиц и индиви- дуальных предпринимателей	7 040 175	1 887 13 1	1 537 680	775 458	862 880	9 080 658	-	21 183 982
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	176 320	545	758	593	143	18	-	178 377
Итого обязательств	13 407 948	2 068 922	1 601 438	776 051	863 023	9 080 676	-	27 798 058
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 826 797	-	-	-	-	-	-	5 826 797

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая Стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 324 193	-	-	-	-	-	-	1 324 193
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 437 671	27 938	-	-	36 345	-	-	3 501 954
Средства физических лиц и индиви- дуальных предпринимателей	7 024 432	484 991	2 880 896	5 354 750	2 549 130	2 443 799	-	20 737 998
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	190 574	404	440	545	132	-	-	192 095
Итого обязательств	11 977 170	513 333	2 881 336	5 355 295	2 585 607	2 443 799	-	25 756 540
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 366 240	-	-	-	-	-	-	5 366 240

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 октября 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	397 297	-	-	-	-	-	-	60 000	457 297
Средства в Банке России и кредитных организациях	3 280 829	-	-	-	-	-	-	838 740	4 119 569
Обязательные резервы	-	52 608	22 469	3 975	56 445	74 189	-	-	209 686
Чистая ссудная задолженность	3 081 879	2 313 434	2 478 551	3 012 658	2 470 010	3 226 511	3 383 551	342 748	20 309 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 439	292 869	1 173 684	1 305 578	1 318 286	1 566 917	-	-	6 333 773
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 725 580	-	-	-	-	-	-	1 725 580
Прочие активы	120 777	-	-	-	-	-	-	-	120 777
Всего активов	7 557 221	4 384 491	3 674 704	4 322 211	3 844 741	4 867 617	3 383 551	1 241 488	33 276 024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	83 086	549 071	-	177 634	-	-	-	-	809 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 190 863	4 366 962	1 238 135	7 094 397	894 956	9 032 040	-	-	26 817 353
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	41 768	-	-	-	-	-	-	-	41 768
Всего обязательств	4 315 717	4 916 033	1 238 135	7 272 031	894 956	9 032 040	-	-	27 668 912
Чистая позиция в интервале	3 241 504	(531 542)	2 436 569	(2 949 820)	2 949 785	(4 164 423)	3 383 551	1 241 488	5 607 112
Позиция накопленным итогом	3 241 504	2 709 962	5 146 531	2 196 711	5 146 496	982 073	4 365 624	5 607 112	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	849 125	-	-	-	-	-	-	61 000	910 125
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 747 294	-	-	-	-	-	-	851 387	2 598 681
Обязательные резервы	-	46 585	12 033	41 314	85 283	27 633	-	-	212 848
Чистая ссудная задолженность	3 708 469	1 513 011	1 567 752	2 451 001	1 879 823	3 517 262	2 923 958	369 645	17 930 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 342	413 615	1 516 116	1 097 631	1 312 851	1 341 514	-	-	6 293 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	755 466	1 999 913	-	-	-	-	-	-	2 755 379
Прочие активы	237 424	-	-	-	-	-	-	-	237 424
Всего активов	7 909 120	3 973 124	3 095 901	3 589 946	3 277 957	4 886 409	2 923 958	1 282 032	30 938 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	861 975	351 893	-	109 435	-	-	-	-	1 323 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 116 942	2 405 272	2 835 850	10 835 625	2 518 234	2 441 304	-	-	24 153 227
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 035	-	-	-	-	-	-	-	36 035
Всего обязательств	4 015 252	2 757 165	2 835 850	10 945 060	2 518 234	2 441 304	-	-	25 512 865
Чистая позиция в интервале	3 893 868	1 215 959	260 051	(7 355 114)	759 723	2 445 105	2 923 958	1 282 032	5 425 582
Позиция накопленным итогом	3 893 868	5 109 827	5 369 878	(1 985 236)	(1 225 513)	1 219 592	4 143 550	5 425 582	

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

9.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 360 654	5 059 045
Активы, взвешенные с учетом риска	37 299 231	33 458 232
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,4	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,6	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,6	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	13,2	13,5

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

10. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 9 месяцев 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных

(экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	106 233	-	-	106 233
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 288 546	57 793	-	6 346 339
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	104 718	-	-	104 718
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	210 173	-	210 173
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 499 497	605 501	-	7 104 998

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	829 086	-	-	829 086
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 387 993	68 897	-	5 456 890
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	-	-	162 326
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 379 405	617 732	-	6 997 137

По состоянию на 1 октября 2019 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2019 года: не оценивались).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течении 9 месяцев 2019 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	57 793	-
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	-
	57 793	-

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 9 месяцев 2019 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

31 октября 2019 года

Председатель Правления

Еремина С.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.