

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Пояснительная информация
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года.**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	28
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	29
4.2 Средства в кредитных организациях.....	29
4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.....	32
4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	33
4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	36
4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.....	38
4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	38
4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	40
4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	40
4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	40
4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.....	41
4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.....	46
4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	46
4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	46
4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	47
4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	47
4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	49
4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	49
4.22 Информация о величине уставного капитала.....	50
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	51
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	53
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	54
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	54
9. Информация об управлении капиталом.....	85
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	88
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	90
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	92
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	92
14. Дополнительная информация.....	92

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Москве и Московской области.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 октября 2019 года Банк занимает 8 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес — основное направление деятельности Банка, на которое приходится 93% кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2019 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, строительная, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 октября 2019 года.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 октября 2019 года состояла из 132 отделений и 28 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 800 платежных терминалов и 1 150 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность — Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Citibank N.A., J.P. Morgan Chase & Co., The Bank of New York Mellon, ING Bank N.V., Barclays Bank Plc, Industrial and Commercial Bank of China, Bank of China, Harbin Bank Co. Ltd., The Export-Import Bank of Korea, Societe Generale S.A., Credit Agricole CIB, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank, UniCredit Group, Credit Suisse, UBS AG, Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank (BayernLB), Intesa Sanpaolo SpA, ODDO BHF Aktiengesellschaft, AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, HSBC, The National Bank of Ras Al-Khaimah, Credit Europe Bank N.V. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

«АКРА» – кредитный рейтинг «A (RU)», прогноз — «Стабильный».

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA», прогноз — «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2019 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019 года.

Бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения Банка - 99,72%;
- Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;

- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- ELECSNET HOLDING LIMITED – доля владения Банка – 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество НКО "МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Аренда-Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 35,84%;
- Акционерное общество "Элекснет - Регионы" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет-Казань" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 37,34%;
- Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-ГОРОД" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Процессинг" – владение через зависимые предприятия 49,78%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок, услуги инвестиционного банкинга. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

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

Чистая прибыль по итогам девяти месяцев 2019 года составила 38,0 млрд. рублей. Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 28,9 млрд. рублей, чистые комиссионные доходы составили 6,0 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка увеличились на 2,8% по сравнению с уровнем конца 2018 года и по состоянию на 1 октября 2019 года составили 2 195,6 млрд. рублей.

С начала 2019 года совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, сократился на 1,0%, и на отчетную дату его совокупный объем составил 1 798,9 млрд. рублей, из которых 1 679,1 млрд. рублей или 93,3% — ссудная задолженность юридических лиц и 119,8 млрд. рублей или 6,7% — ссудная задолженность физических лиц.

Средства клиентов (некредитных организаций) по итогам третьего квартала 2019 года составили 1 496,7 млрд. рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 22,0% с начала года и достигли 449,4 млрд. рублей. Депозиты корпоративных клиентов сократились на 0,9% и составили 1 047,3 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 октября 2019 г. составили: Н1.1 — 8,4%, Н1.2 — 11,5%, Н1.0 — 19,6%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 270,9 млрд. рублей.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров (участников) было принято решение о выплате по итогам 2018 года дивидендов. Объем выплаченных дивидендов составил 2 978 768 тысяч рублей.

3 Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2018 год.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского

учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по АС и по СС ПСД, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания оцениваются по наибольшей из двух величин: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО 9 (далее также «оценочного резерва»), либо суммы вознаграждения по выданной банковской гарантии.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9 и методикой Банка по классификации финансовых обязательств, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Резервы.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, Положениями 590-П, 611-П.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 11.3 инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А МСФО 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО 9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждается отдельным внутриванковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы / расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положениями 605-П, 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Модификация условий финансовых активов / обязательств.

Модификацией финансового актива / обязательства является изменение договорных денежных потоков, вызванное:

- изменением процентной ставки по ФИ;
- изменением срока действия ФИ;
- изменением графика платежей по ФИ.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится. Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков. Банк сравнивает величину денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной ЭПС, с приведенной стоимостью оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. И если разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10 %, Банк в соответствии с МСФО 9 прекращает признание первоначального ФО. При этом Банк производит пересчет ЭПС и сравнивает ее с рыночной процентной ставкой на дату модификации. Далее учет ФО осуществляется в соответствии с требованиями МСФО 9 и 604-П.

Основные принципы признания и классификации доходов и расходов.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения 446-П.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 1)–3) настоящего подраздела.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 1)–4) настоящего подраздела. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на день оплаты.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС либо линейным методом.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных / привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных / привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами

доходов / расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы / расходы, на разницу между процентными доходами / расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами / расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделке.

В соответствии с МСФО 9 к затратам по сделке Банк относит дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т. е. те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. В соответствии с п. B5.4.8 МСФО 9 затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также единовременно на дату выбытия финансового инструмента.

Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу Банк относит доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается Банком в учетной политике в целом на календарный год с учетом требований, установленных пунктом 7 МСФО 1.

Активы Банка.

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 606-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

При первоначальном признании ценные бумаги 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 на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от:

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

В учетной политике Банк установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

- разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (АС ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (АС ЛС);
- изменения справедливой стоимости (СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г);
- затрат по сделке;
- разницы между СС при первоначальном признании и ценой приобретения.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разработаны Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО 9.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании решения Правления или другого органа Банка, уполномоченного принимать такое решение.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки.

В последний рабочий день месяца переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется по котировкам II и III уровня иерархии, производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20 % – для долговых ценных бумаг и более чем на 40 % – для долевых ценных бумаг) изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Приобретенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в Положении 606-П, а также в Положении 446-П.

Принципы бухгалтерского учета операций предоставления (размещения) денежных средств.

Бухгалтерский учет операций предоставления (размещения) денежных средств Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета и Кредитной политикой Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / приобретенных прав требований (далее – ППТ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно не отличается от

рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита / ППТ в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения АС в качестве ЭПС применяется ставка, установленная договором.

В дату первоначального признания при определении справедливой стоимости кредита / ППТ Банк применяет критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, установленный учетной политикой. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / ППТ в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту / ППТ по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по кредиту / ППТ в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС применяется ЭПС.

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются Банком в соответствии с приложением А МСФО 13 и Методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

При выдаче кредитов, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствуется МСФО 20. При определении рыночной процентной ставки Банк исходит из того, что субсидируемые кредиты выдаются в рамках государственной программы, ставка по таким кредитам определена государственной программой субсидирования в четких границах, действует для любого банка и не может отклоняться от этих границ. Соответственно, Банк считает такую ставку рыночной.

Субсидируемая часть процентной ставки по кредиту не включается в расчет ЭПС и классифицируется Банком как операционный доход ввиду того, что невозможно точно спрогнозировать даты поступления денежных средств в рамках субсидии и, как следствие, невозможно построить корректные денежные потоки.

После первоначального признания Банк учитывает все кредиты / ППТ в категории учета по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9.

В случае если при первоначальном признании по кредиту / ППТ невозможно построить график денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, такой актив Банк учитывает в категории по СС ЧПУ. Банк не применяет категорию учета по СС ПСД для кредитов / ППТ.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется на символах процентных доходов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, на символах процентных расходов.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

Принципы учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

Принципы учета производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 446-П, Положением 606-П, Положением 372-П, Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных

бумаг», МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Бухгалтерский учет расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты заключения договора ПФИ бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных ими условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются на отдельных лицевых счетах в качестве требований и обязательств в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных перерасчет указанных сумм осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются:

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания ПФИ;
- 4) на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Принципы бухгалтерского учета имущества.

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневики);
- разъездные легковые транспортные средства;
- прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
- вычислительная техника;
- мебель;
- охрана;
- ПТС (банкоматы и платежные терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях,

предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;
- при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,

- объекты нематериальных активов,

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с учетной политикой Банка в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика

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

Обязательства Банка.

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 604-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО 13 и методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных финансового обязательства закреплены во внутрибанковском нормативном документе.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в учетной политике Банка. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Для привлеченных средств юридических лиц и МБК установлены критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных, закрепленные во внутрибанковском нормативном документе.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по АС ЭПС либо АС ЛС.

Критерий существенности отклонения АС ЭПС от АС ЛС установлен в учетной политике Банка.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод АС ЛС ввиду несущественности отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, утвержденной схемой бухгалтерского учета. Перечень комиссий по выданным банковским гарантиям / контргарантиям, резервным аккредитивам (stand-by), включаемых и не включаемых в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, приведен в схеме бухгалтерского учета.

Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход единовременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии по наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в

следующие даты:

- выдачи банковской гарантии;
- изменения величины резерва на возможные потери;
- изменения величины оценочного резерва;
- иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете № 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

- выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,
- предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма полученного / начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Поручительства, полученные по выданным гарантиям и резервным аккредитивам, отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме гарантии / резервного аккредитива. При изменении условий гарантии / резервного аккредитива величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется ввиду несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Учет собственных ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 604-П и схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения

переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Методы признания доходов, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определенными учетной политикой Банка в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

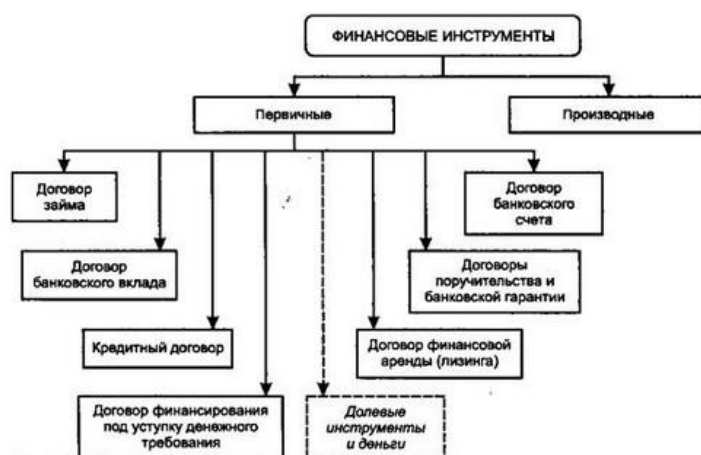
3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

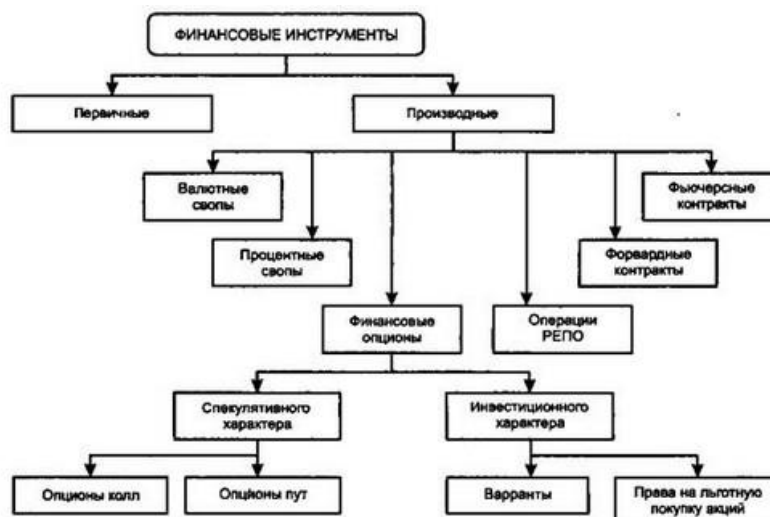
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.



Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

Описание учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.

Банк признает государственные субсидии, подлежащие получению в качестве компенсации за недополученные доходы, как операционный доход того периода, в котором они получены.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах учетной политики Банка, посвященных ошибкам, событиям после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам.

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

Отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный период в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

В учетную политику Банка на 2020 год будут внесены изменения, связанные с началом применения с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением в связи с этим нормативных документов Банка России в части учета арендных отношений.

При этом:

- по объектам, арендованным Банком (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью), в балансе будут признаваться актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам;
- объекты, переданные Банком в финансовую аренду, в балансе будут отражаться в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В учетной политике Банка на 2020 год будут сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2019 году.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	30.09.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018г. тыс. рублей
Денежные средства	8 732 577	13 264 425
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	98 996 539	56 013 111
Денежные средства и их эквиваленты	107 729 116	69 277 536

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

4.2 Средства в кредитных организациях.

	30.09.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	13 758 488	5 335 835
Счета в кредитных организациях нерезидентах	3 090 037	4 829 665
Всего счетов и депозитов в банках	16 848 525	10 165 500

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.10.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30.09.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	510 467	26 339 224
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 437 070
Облигации кредитных организаций резидентов	78 835	1 427 822
Облигации юридических лиц резидентов	3 293 902	41 213 955
Облигации международных банков развития	-	123 222
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 176 348	8 755 983
Акции юридических лиц резидентов	16 243 098	-
Всего находящихся в собственности Банка	29 302 650	79 297 276
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	54 848 086
Облигации юридических лиц резидентов	646 584	27 322 432
Облигации юридических лиц нерезидентов	111 563	2 000 165
Всего обремененных залогом по сделкам репо	758 147	84 170 683
Производные финансовые инструменты	6 518 376	4 665 275
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	56 023 857	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 603 030	168 133 234

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.09.2019, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	510 467	долл. США	2035	5.1%
Облигации кредитных организаций резидентов	78 835	руб.	2021-2032	0.51%-8.15%
Облигации юридических лиц резидентов	3 940 486	руб.	2021-2048	7.3%-13.10%
Облигации юридических лиц нерезидентов	74 065	руб.	2022	9.35%
Облигации юридических лиц нерезидентов	7 946 199	долл. США	2021-2111	0%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 267 647	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 817 699			

	31.12.2018, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25 307 241	руб.	2022-2034	6.50%-8.80%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	55 880 069	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 070	руб.	2020-2025	7.70%-9.15%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 427 822	руб.	2020-2022	8.65%-9.00%
Облигации юридических лиц резидентов	68 536 387	руб.	2019-2048	5.6%-14.25%
Облигации международных банков развития	123 222	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 868 895	долл. США	2020-2027	3.95%-7.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	887 253	прочие валюты	2023	2.1%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 467 959			

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
----------	---------------------	-----------------------	---	---	--------------------

Своп с базисным активом иностранная валюта	275 542 770	269 484 733	4 403 275	428 871	3 356 642
Форвард с базисным активом иностранная валюта	316 846 712	316 873 685	1 307 284	697 424	4 689 239
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	109 248 826	115 315 238	807 744	2 035 580	844 154
Опцион	781 707	781 933	73	530	8 102

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	323 631 563	324 379 094	2 282 951	5 762 888	990 321
Форвард с базисным активом иностранная валюта	280 146 728	279 295 626	2 177 826	229 593	7 204 789
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	7 397 829	7 363 254	203 693	169 801	418 608
Форвард с базисным активом ценные бумаги	16 307	16 229	805	0	697

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.10.2019 под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 65 635 021 тыс. рублей сформирован резерв на возможные потери на сумму 26 954 217 тыс. рублей.

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

	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей

Находящиеся в собственности Банка

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ,МФ,RUSSIA)	39 140 090	1 843 044
Облигации Банка России	76 450 169	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	19 708
Облигации кредитных организаций резидентов	426 573	39 251
Облигации юридических лиц резидентов	26 743 700	4 006 497
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 238 250	19 623 631
Акции юридических лиц резидентов	-	111 112
Всего находящихся в собственности Банка	161 998 782	25 643 243
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ, МФ,RUSSIA)	3 388 125	12 367 101
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	20 670 499	931 689
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 966 712	9 393 039
Всего обремененных залогом по сделкам репо	27 025 336	22 691 829
Инвестиции в дочерние общества	-	5 369 710
Всего финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	189 024 118	53 704 782

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.09.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23 875 997	руб.	2022-2034	6.50%-9.18%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	18 652 217	долл. США	2026-2030	4.25%-12.75%
Облигации Банка России	76 450 169	руб.	2019	7.0%
Облигации кредитных организаций резидентов	426 573	руб.	2023-2025	7.95%-8.15%
Облигации юридических лиц резидентов	47 414 200	руб.	2021-2048	7.2%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 491 262	долл. США	2020-2024	3.95%-8.125%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 713 700	прочие валюты	2023-2024	2.1%-5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	189 024 118			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	13 812 943	долл. США	2022-2047	4.25%-5.25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	397 202	Евро	2019	2.875%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19 708	руб.	2020	8.4%
Облигации кредитных организаций резидентов	39 251	руб.	-	0.51%

Облигации юридических лиц резидентов	4 938 186	руб.	2019-2033	5.6%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 390 348	руб.	2019-2024	7.4%-9.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	26 716 829	долл. США	2019-2111	3.949%-11.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	908 793	прочие валюты	2019-2027	2.25%-2.949%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 223 960			

По состоянию на 01.10.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 108 087 282 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 4 030 467 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 39 806 тыс. рублей; на сумму 456 199 тыс. рублей оценены в 3 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 101 899 тыс. рублей.

4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	30.09.2019 год, тыс. руб.		31.12.2018 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	27 869 678	2 014 938	118 542 839	44 925 120
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 607 399	45 416 719	27 568 766	20 665 194
Итого	171 477 077	47 431 657	146 111 605	65 590 314

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	531 051	36 376
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 561 954	619 623

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	52 370 805	3 180 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 088 994	118 761

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.10.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,72	1 320 415
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		6 632 445
всего сформированных резервов		(155 167)
итого		6 477 278

По состоянию на 01.01.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	0,4	15
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		5 591 317
всего сформированных резервов		(221 607)
итого		5 369 710

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При

этом компания «CBOM Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется группой через опционные соглашения на покупку акций.

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Ваа3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

Ранее действующее ЗАО «Ипотечный агент МКБ», созданное в 2014 году для целей реализации первой сделки секьюритизации ипотечных активов Банка, досрочно произвело погашение выпуска облигаций класса «А» и «В» в купонную дату 07.12.2018. Сделка закрыта, на текущий момент реализуется процедура ликвидации юридического лица ЗАО «Ипотечный агент МКБ» (второе полугодие 2019 года).

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	30.09. 2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	98 895	-
Облигации кредитных организаций резидентов	726 630	4 127 859
Облигации юридических лиц нерезидентов	13 936 315	4 336 292
Всего находящихся в собственности Банка	14 761 840	8 464 151
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	14 813 712	24 019 476
Облигации кредитных организаций резидентов	5 888 030	3 088 446
Всего обремененных залогом по сделкам репо	20 701 742	27 107 922
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	35 463 582	35 572 073

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.09.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	6 614 660	долл. США	2021	4.9%
Облигации юридических лиц резидентов	98 895	руб.	2020	11.875%- 13.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	23 333 703	долл. США	2021-2024	3.949%- 6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 416 324	прочие валюты	2021-2024	2.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 463 582			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	7 216 305	руб.	2021	4.9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 278 245	долл. США	2021-2024	3.95%-6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 077 523	прочие валюты	2021-2024	2.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 572 073			

4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30.09.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	9 159 050	12 815 527
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 278 246	7 688 678
Прочие активы, признаваемые ссудами	4 890 148	7 893 228
Процентные доходы	121 026	-
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	28 448 470	28 397 433
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	490 537 657	510 948 071
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	15 025 665	14 591 892
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 008 932 008	1 053 836 638
Прочие активы, признаваемые ссудами	63 865 173	69 252 272
Процентные доходы	11 537 675	-

Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 589 898 178	1 648 628 873
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	2 781	-
Ипотечные ссуды	17 774 693	13 584 807
Автокредиты	43 753	112 258
Иные потребительские ссуды	78 912 661	73 736 392
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Процентные доходы	885 680	-
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	97 619 568	87 433 457
Всего ссудной задолженности	1 715 966 216	1 764 459 761

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

	30.09.2019г. тыс.рублей	31.12.2018г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	86 694 969	51 552 437
Обрабатывающие производства	52 602 415	47 992 300
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	392 600
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 619 334	3 502 614
Строительство	5 535 270	5 979 162
Транспорт и связь	27 837 085	25 919 797
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	89 686 492	95 335 805
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 256 958	18 529 193
Прочие виды деятельности	136 097 794	139 413 313
Кредиты на завершение расчетов	489 672	520 769
всего кредитов	426 819 989	389 137 990
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	38 755 608	29 952 677
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.10.2019 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	37 505 362	54 327 460	97 791 971	70 376 410	401 984 738	661 985 941
физические лица	6 463 214	2 422 569	1 062 024	3 950 003	105 907 876	119 805 686
итого кредитов	43 968 576	56 750 029	98 853 995	74 326 413	507 892 614	781 791 627

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до

полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2019 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	17 567 839	34 650 419	112 147 082	110 714 827	367 421 934	642 502 101
физические лица	4 991 065	617 278	1 401 720	5 344 795	97 533 686	109 888 544
итого кредитов	22 558 904	35 267 697	113 548 802	116 059 622	464 955 620	752 390 645

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.

В таблице ниже предоставлена информация о величине сформированного оценочного резерва и резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 годов.

	30.09.2019. тыс. руб.		31.12.2018. тыс. руб.	
	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 545 817	334 589	1 172 611	-
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	3 195	132 113	27 092	-
Дочерние и зависимые организации	155 167	-	221 607	-
Требования к кредитным организациям	114 561	92 545	122 732	-
Требования к юридическим лицам	95 371 448	(50 208 156)	92 588 295	-
Требования к физическим лицам	34 486 334	(722 138)	24 597 545	-
Внебалансовые обязательства	4 131 818	(1 310 156)	3 384 126	-
Всего оценочных резервов	135 808 340	(51 681 203)	122 114 008	-

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2018

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	30.09.2019, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 024 307 529	-	1 024 307 529	1 024 307 529
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 518 376		6 518 376	6 518 376
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 050 437 726	-	1 050 437 726	1 050 437 726
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	467 890 798	-	467 890 798	467 890 798
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 853 307		1 853 307	1 853 307
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	462 935 416	-	462 935 416	462 935 416

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	31.12.2018, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений

Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 061 750 074	-	1 061 750 074	1 061 750 074
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 665 275		4 665 275	4 665 275
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 066 415 349	-	1 066 415 349	1 066 415 349
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	515 056 715	-	515 056 715	515 056 715
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 162 282		6 162 282	6 162 282
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	521 218 997	-	521 218 997	521 218 997

4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2019 составила 45 123 817 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 38 538 819 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 484 265 927 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 429 351 979 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 составила 133 970 433 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 115 913 565 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 448 215 483 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 399 143 150 тыс. рублей.

4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.10.2019 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 130 838 207 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2019 – 1 179 297 438 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.

1 января 2019 года Банком была осуществлена реклассификация активов.

Реклассификация ценных бумаг была произведена в рамках подготовительных мероприятий в связи с необходимостью обеспечения соблюдения с 01 января 2019 года требований, установленных Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке

отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 725 196 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 111 482 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 155 936 536 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 2 398 717 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 136 209 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 19 614 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 351 179 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 29 246 тыс. рублей.

В течение 2018 года была произведена переклассификация финансовых активов из категории имеющиеся для продажи в категорию удерживаемые до погашения на сумму 1 874 145 тыс. рублей. Эмитент оценен во 2 категорию, создан резерв в размере 18 741 тыс. рублей.

Переклассификация была проведена в связи с изменением бизнес-модели по данным активам на стратегию удержания «до погашения».

4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением 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 № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения

Методы амортизации основных средств

Начисление амортизации по всем группам (классам) основных средств производится

линейным методом.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

– морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже в таблице представлена информация о валовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Наименование класса основных средств (группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.10.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	4 693 769	4 558 247	813 469	870 442	8 032	0	143 553	76 281
Вычислительная техника	1 390 837	1 396 075	847 361	1 024 896	16 080	0	10 843	188 378
Мебель	117 137	120 262	86 256	92 789	4 455	0	1 330	7 863
Оборудование	634 301	601 507	465 044	451 508	34 876	0	67 670	49 013
Оборудование для хранения ценностей	33 671	35 170	7 770	8 951	2 539	0	1 041	1 391
Охрана	160 527	164 710	82 517	102 709	9 862	0	5 680	23 033
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 587 984	1 571 111	1 032 031	1 118 294	1 449	6 941	11 381	103 289
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 837	9 269	0	0	0	432

Разъездные легковые транспортные средства	28 014	28 014	16 897	18 516	0	0	0	1 619
Специальные транспортные средства (броневики)	487 511	124 154	276 013	95 502	0	0	363 356	21 102
Прочие основные средства	56 781	62 593	33 189	35 913	11 040	0	5 228	6 938
Благоустройство территории	311	311	96	103	0	0	0	7
Элеваторная, д. 11								
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	9 203 681	9 674 992	3 669 480	3 828 892	88 333	6 941	610 082	479 346

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.10.2019 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 9 959 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода

В соответствии с Положением 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 № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. За 9 месяцев 2019 года пересмотр данных величин не производился.

Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки.

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2018г. Оценка была

произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 2 903 240 тысячи рублей.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

В качестве критериев, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, используются цели использования объектов недвижимости, а также сроки их реализации.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов: балансовая стоимость на 01.01.2019 – 428 482 тысяч рублей; балансовая стоимость на 01.10.2019 – 309 650 тысяч рублей. За 9 месяцев 2019 года поступлений не было. За 9 месяцев 2019 года – выбытие – 118 832 тыс. рублей.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 4 221 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 13 220 тыс. руб. Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Расходы на ремонт не производились.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 823 504 тысячи рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) – 15 683 тысячи рублей.

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры

аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

– срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

В таблице ниже приведена балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения:

Наименование класса нематериальн ых активов(групп а)	Валовая балансова я стоимост ь по классу на 01.01.2019	Валовая балансова я стоимост ь по классу на 01.10.2019	Накопленн ая амортизаци я по классу на 01.01.2019	Накопленн ая амортизаци я по классу на 01.10.2019	Поступлен ия за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизац ия за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	282 213	431 027	212 990	292 485	228 308	0	0	79 495
НМА.Сайты	2 210	1 966	1 030	1 274	0	0	0	243
НМА. Товарные знаки	731	634	386	482	0	0	0	97
Итого:	285 154	433 627	214 406	294 241	228 308	0	0	79 835

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В первом квартале 2019 года пересмотр данных величин не производился.

4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.09.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 131 221	2 316 199
Расчеты по брокерскому обслуживанию	33	62
Дебиторская задолженность	2 408 696	2 175 837
Начисленные проценты по финансовым активам	2 681 845	5 373 878
Всего финансовых активов	7 221 795	9 865 976
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	202 827	192 091
Авансовые платежи по налогам	43 906	95 752
Расходы будущих периодов	-	54 332
Прочие	12 648	45 840
Всего нефинансовых активов	259 381	388 015
Итого прочие активы	7 481 176	10 253 991

По состоянию на 01.10.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 0 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 21 274 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.09.2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	19 794 348	21 934 929
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	382 323	151 973
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	477 051 715	437 970 128
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	22 359 395	73 660 342
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	1 067	1 792
Средства клиентов по брокерским операциям	2	1
Обязательства по процентам	2 904 073	-

Затраты по сделке	(115 183)	-
Всего средства кредитных организаций	522 377 740	533 719 165

По состоянию на 01.10.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 27 400 700 тыс. рублей со сроками погашения 27.03.2020 и 01.04.2021 годов.

По состоянию на 01.01.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 21 569 984 тыс. руб. со сроком погашения 21.03.2019 года.

4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.09.2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	143 980 565	59 484 547
Срочные депозиты	877 567 492	998 649 326
Обязательства по процентам	19 070 288	-
Затраты по сделке	(127 308)	-
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	1 040 491 037	1 058 133 873
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	51 942 414	19 756 132
Срочные депозиты	396 164 014	347 065 699
Обязательства по процентам	8 074 445	-
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	456 180 873	366 821 831
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 496 671 910	1 424 955 704

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.09. 2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	548 176	663 761
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	4 146 576	11 388 044
Обязательства по процентам	129 728	-
Затраты по сделке	65	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	9 824 545	17 051 805

Компанией специального назначения осуществлены семь выпусков еврооблигаций, номинированных в долларах США, евро и рублях:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в евро	500 000 евро	12.02.2019	20.02.2024	5.15%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	18.03.2019	25.06.2024	7.121%

В 3 квартале 2019 года Банк полностью погасил выпуски облигаций серии БО-10 и БО-11 объемом 5 млрд рублей и 15 млрд рублей соответственно.

Ставка по купону биржевых облигаций серии БО-10 составляла 8,5% годовых. Общий размер дохода по купону, подлежащего выплате, составил 2 357 196,6 рублей, или 42,15 рублей на одну облигацию. Общий размер дохода, выплаченного по облигациям данного выпуска, составил 1 851,18 млн рублей.

Ставка по купону биржевых облигаций серии БО-11 составляла 9,15% годовых. Общий размер дохода по купону, подлежащего выплате, составил 381 032 413,58 рублей, или 45,37 рублей на одну облигацию. Общий размер дохода, выплаченного по облигациям данного выпуска, составил 14 629,18 млн рублей.

В 3 квартале 2019 года Банк разместил 3 выпуска биржевых облигаций серии БСО-П02, БСО-П03 и БСО-П04 со сроками погашения в 2022 году:

- объем выпуска БСО-П02 составил 300 000 000 рублей, ставка купона – 4,5% годовых;
- объем выпуска БСО-П03 составил 300 000 000 рублей, ставка купона – 4,0% годовых;
- объем выпуска БСО-П04 составил 350 000 000 рублей, ставка купона – 3,5% годовых.

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 3 квартал 2019 года составил – 28 741 тыс. долл. США. Совокупный выплаченный доход по домашним облигациям в 3 квартале 2019 года составил 834 178 тыс. рублей. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.09.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	326 311	3 891 468
Прочие незавершенные расчеты	865 276	774 704
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	22 700 913
Переоценка требований по поставке финансовых активов	370 292	-
Всего финансовых обязательств	1 561 879	27 367 085
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 045 960	618 766
Налоги к уплате	379 328	627 515
Доходы будущих периодов	-	719 846
Прочие	11 974	121 647
Всего нефинансовых обязательств	1 437 262	2 087 774
Итого прочие обязательства	2 999 141	29 454 859

4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

– у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее – обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность её ненаступления (то есть вероятность наступления превышает 50 %);

– вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100 %.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства;

– сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства $> 50\%$. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком $\leq 50\%$, но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	30.09.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость	11 974	30 750

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 9 месяцев 2019 года, составила 5 537 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 9 месяцев 2019 года, составила 21 190 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 9 месяцев 2019 года, составила 3 123 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.10.2019 равна 8 383 796 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 равна 450 015 тыс. рублей.

4.22 Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 172 920 290 134 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 27 079 709 866 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

В течение 9 месяцев 2019 года не происходило увеличения уставного капитала.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

В таблице ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	702 600	836 898
от ссуд, предоставленных клиентам	97 755 191	94 516 890
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 195 799	5 939 890
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 971 091	2 287 885
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 363 345	474 388
Итого процентные доходы	110 988 026	104 055 951
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	19 196 123	25 131 725
по привлеченным средствам клиентов	61 743 545	43 051 123
по выпущенным долговым обязательствам	1 104 609	1 853 029
Итого процентные расходы	82 044 277	70 035 877
Чистые процентные доходы	28 943 749	34 020 074

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

	9 месяцев 2019 тыс. рублей	9 месяцев 2018 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	114 422 841	117 723 487
Расходы от операций с иностранной валютой	(128 971 711)	(106 380 994)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(14 548 870)	11 342 493
Доходы от переоценки иностранной валюты	650 541 123	931 542 829
Расходы от переоценки иностранной валюты	(640 184 652)	(944 925 298)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 356 471	(13 382 469)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(4 192 399)	(2 039 976)

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год		
Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(265 601 319)	308 743 386	(104 998 507)	98 380 614

начисленные процентные доходы	(24 933 875)	15 087 313	(4 213 160)	5 089 472
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(25 865 257)	25 463 664	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 693 050)	1 587 899	(53 141)	28 237
Прочие	(271 116 221)	272 089 046	(84 416 466)	78 447 539
Итого	(564 275 847)	607 883 995	(189 468 114)	176 856 390

В таблице ниже представлена информация о чистой прибыли расходах (доходах) по налогу:

	6 месяцев 2019	6 месяцев 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	43 207 114	7 098 502
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 601 173)	(1 782 953)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(3 760 926)	(355 208)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(460 309)	(478 799)
Итого расход по налогам	(6 822 408)	(2 616 960)
Прибыль после налогообложения	36 384 706	4 481 542

По итогам 9 месяцев 2019 года сумма вознаграждений работникам составила 8 379 558 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2018 года сумма вознаграждений работникам составила 7 082 900 тыс. рублей.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.10.2019 года составил 156 339 567 тыс. рублей, что на 45 070 061 тыс. рублей или 40,5% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 9 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 37 976 737 тыс. рублей; в течение 9 месяцев 2018 года на сумму - 4 481 542 тыс. рублей. Значительное изменение нераспределенной прибыли за первое полугодие 2019 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с началом применения Банком IFRS 9 и формированием оценочных резервов в соответствии с данным стандартом.

В течение 9 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 1 801 814 тыс. рублей, созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 476 294 тыс. рублей и изменением справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска на сумму 13 200 тыс. рублей. В течение 9 месяцев 2018 года уменьшение в капитале по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму – 1 295 496 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 9 месяцев 2019 года составили 2 978 768 тыс. рублей; в течение 6 месяцев 2018 года - отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию отсутствовали.

8 Информация о целях и политике управления рисками.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск; рыночный риск, риск потери ликвидности; процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс (регуляторный) - риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами:

Идентификация (определение) риска

Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита

Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

Выявление риска

Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

Оценка риска

Банком проводится качественная и / или количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков

Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

Обеспечение операций. Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.

Система лимитирования. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.

Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.

Страхование. Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

Резервирование. Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних

документах Банка.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Кредитный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

1) *Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска:

2) *Кредитный риск контрагента* – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь/ убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в

капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и Указаниями Банка России №2732-У и №1584-У. Банк учитывает размер сформированных резервов при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;

совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется

как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

30.09.2019, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	1 844 512 539	1 185 120 077	347 655 016	202 611 751	63 812 565	45 313 130	134 600 321	111 812 016	14 274 596	22 505 102	30 693 901	44 338 417
Индивидуальная основа в т.ч.	1 751 633 402	1 185 120 077	287 706 593	177 761 047	62 939 668	38 106 017	125 230 297	102 441 992	12 972 760	21 481 271	30 386 456	37 601 505
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	92 879 137	0	59 948 423	24 850 704	872 897	7 207 113	9 370 024	9 370 024	1 301 836	1 023 831	307 445	6 736 912
ценные бумаги	201 062 258	194 736 444	3 836 924	1 416 047	0	1 072 843	1 408 582	1 408 582	38 369	297 370	0	1 072 843
прочие активы	37 420 286	30 252 270	3 678 459	329 906	469 452	2 690 199	3 088 868	3 088 868	89 956	69 281	239 433	2 690 198
в т.ч. Индивидуальная основа	37 420 169	30 252 270	3 678 435	329 906	469 452	2 690 106	3 088 776	3 088 776	89 956	69 281	239 433	2 690 106
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	117	0	24	0	0	93	92	92	0	0	0	92

Требования по получению процентных доходов	28 881 867	7 850 536	3 712 018	755 608	3 815 496	12 748 209	15 133 450	15 112 708	319 115	100 197	2 006 631	12 686 765
в т.ч. Индивидуальн ая основа	23 164 737	7 850 536	3 285 204	466 487	3 753 823	7 808 687	10 206 894	10 186 153	309 086	84 846	1 983 534	7 808 687
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	5 717 130	0	426 814	289 121	61 673	4 939 522	4 926 556	4 926 555	10 029	15 351	23 097	4 878 078
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 111 876 950	1 417 959 327	358 882 417	205 113 312	68 097 513	61 824 381	154 231 221	131 422 174	14 722 036	22 971 950	32 939 965	60 788 223
в т.ч. Индивидуальн ая основа	2 013 280 566	1 417 959 327	298 507 156	179 973 487	61 162 943	49 677 653	139 934 549	117 125 503	13 410 171	21 932 768	32 609 423	49 173 141
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	98 596 384	0	60 375 261	25 139 825	934 570	12 146 728	14 296 672	14 296 671	1 311 865	1 039 182	330 542	11 615 082

31.12.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирован ный резерв под активы II	Сформирова нный резерв под активы III	Сформирован ный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V
----------------	-------------------------------	-------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------	-------------------------	---------------------	-------------------------------------	--	--	--	--

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч. Индивидуальная основа	1 874 994 817	1 167 827 022	399 072 395	197 926 165	74 044 660	36 124 575	131 540 917	110 535 058	11 313 088	30 584 015	33 134 205	35 503 750
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 789 283 733	1 167 827 022	344 179 420	176 524 532	73 273 965	27 478 794	120 947 457	99 941 598	10 075 875	29 729 996	32 865 438	27 270 289
ценные бумаги	85 711 084	0	54 892 975	21 401 633	770 695	8 645 781	10 593 460	10 593 460	1 237 213	854 019	268 767	8 233 461
прочие активы	104 579 753	92 267 647	4 019 782	4 168 881	0	1 123 443	2 039 106	2 039 106	40 198	875 465	0	1 123 443
в т.ч. Индивидуальная основа	25 083 697	18 683 500	2 415 742	965 480	494 986	2 523 989	2 997 264	2 997 264	24 508	202 812	246 006	2 523 938
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	24 819 436	18 683 500	2 415 465	965 475	494 977	2 260 019	2 733 289	2 733 289	24 505	202 812	246 003	2 259 969
Требования по получению процентных доходов	264 261	0	277	5	9	263 970	263 975	263 975	3	0	3	263 969
в т.ч. Индивидуальная основа	8 819 098	2 463 941	1 981 573	924 099	1 433 883	2 015 602	2 984 871	2 978 402	100 798	157 319	728 900	1 991 385
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	7 361 663	2 463 941	1 494 638	636 800	1 387 132	1 379 152	2 331 047	2 324 578	88 812	143 028	711 916	1 380 822
	1 457 435	0	486 935	287 299	46 751	636 450	653 824	653 824	11 986	14 291	16 984	610 563

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 013 477 365	1 284 242 110	407 489 492	203 984 625	75 973 529	41 787 609	139 562 158	118 549 830	11 478 592	31 819 611	34 109 111	41 142 516
в т.ч. Индивидуальная основа	1 926 044 585	1 284 242 110	352 109 305	182 295 688	75 156 074	32 241 408	128 050 899	107 038 571	10 229 390	30 951 301	33 823 357	32 034 523
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	87 432 780	0	55 380 187	21 688 937	817 455	9 546 201	11 511 259	11 511 259	1 249 202	868 310	285 754	9 107 993

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

30.09.2019г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	61 591 859	48 981 424	6 171 991	267 054	5 149 896	4 398 673	4 893 017	3 190 791	45 376 955	41 124 906
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
-в т.ч. юр. лиц	37 824 283	28 389 994	4 370 442	119 077	4 187 759	4 187 759	3 847 701	2 584 909	25 418 381	21 498 249

-в т.ч. физ. лиц	23 747 576	20 571 430	1 801 549	147 977	962 137	210 914	1 045 316	605 882	19 938 574	19 606 657
Вложения в ценные бумаги	1 072 843	1 072 843	0	0	0	0	0	0	1 072 843	1 072 843
Прочие требования	918 872	914 623	2 785	2 785	6 128	6 128	8 216	4 025	901 743	901 685
в т.ч. кред. организации	3 855	1 000	23	23	0	0	3 632	800	200	177
в т.ч. Юр. лиц	194 398	193 039	2 724	2 724	3 767	3 767	3 967	2 608	183 940	183 940
в т.ч. физ. лиц	720 619	720 584	38	38	2 361	2 361	617	617	717 603	717 568
Итого просроченная задолженность	63 583 574	50 968 890	6 174 776	269 839	5 156 024	4 404 801	4 901 233	3 194 816	47 351 541	43 099 434
доля просроченной задолженности в активах банка, %	3.01									

31.12.2018г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	56 080 792	39 738 011	12 294 603	2 483 626	7 423 980	1 979 373	3 291 462	2 643 312	33 070 747	32 631 700
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	20 000	20 000	0	0
-в т.ч. юр. лиц	33 956 837	20 169 688	10 947 408	2 369 801	6 659 367	1 806 986	2 389 270	2 093 038	13 960 792	13 899 863

-в т.ч. физ. лиц	22 103 955	19 548 323	1 347 195	113 825	764 613	172 387	882 192	530 274	19 109 955	18 731 837
Вложения в ценные бумаги	1 123 393	1 121 393	0	0	0	0	0	0	1 123 393	1 123 393
Прочие требования	1 691 755	1 691 742	2	0	207	202	2 575	2 569	1 688 971	1 688 971
в т.ч. Юр. лиц	1 044 500	1 044 500	0	0	0	0	0	0	1 044 500	1 044 500
в т.ч. физ. лиц	647 255	647 242	2	0	207	202	2 575	2 569	644 471	644 471
Итого просроченная задолженность	58 895 940	42 553 146	12 294 605	2 483 626	7 424 187	1 979 575	3 294 037	2 645 881	35 883 111	35 444 064
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2.93									

Для определения дефолта Банк использует типы событий представленные ниже.

Для корпоративного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

- наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 (Девяноста) календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей;

- наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

- наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т.е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

- решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным или присвоение клиенту уровня ПВ-3 в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью;

- присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

- признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

- отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

- переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна быть больше размера / должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь;

- обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Для розничного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

- возникновение кредитного требования, срок просрочки исполнения которого составляет 90 и более дней;
- наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, то есть пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;
- наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, то есть предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;
- признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка.

Характер полученного обеспечения.

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности заключается в следующем.

Основной целью при работе с непрофильными активами заключается их реализация в минимально возможные сроки по максимально возможной рыночной цене с учетом состояния актива. Непрофильные активы Банка могут быть представлены следующими категориями: жилые помещения, коммерческая недвижимость, движимое имущество (транспортные средства). В некоторых случаях к коммерческой недвижимости применима аренда. После того как Банк осуществляет процедуру постановки имущества на баланс и регистрирует права собственности (в случае если актив относится к категории «недвижимость») осуществляет предпродажную подготовку, эксплуатацию и обслуживание (оплата эксплуатационных расходов, консервация коммуникаций и пр.) после чего Банком осуществляется последующее экспонирование актива и поиск покупателя / арендатора для целей последующей продажи.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет

стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	30.09.2019 тыс. рублей	31.12.2018 тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	8 000	3 911 716
Гарантийные депозиты	10 300 000	715 146
Гарантии/поручительства	-	-
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	45 131 646	45 863 274
Товары в обороте	198 329	234 275
Автотранспорт	5 030 207	3 543 433
Оборудование, имущество	158 067	1 474 452
Прочее	4 606 225	2 373 191
Итого	65 432 474	58 115 487

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 октября 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	8 732 577	-	-	-	-	8 732 577
Средства в ЦБ РФ	115 444 954	-	-	-	-	115 444 954
Средства в кредитных организациях	13 842 302	3 090 636	108	-	-84 521	16 848 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	37 880 929	25 584 481	29 137 620	-	-	92 603 030

убыток						
Чистая ссудная задолженность	1 434 169 285	78 709 890	152 171 133	-	50 915 908	1 715 966 216
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 846 832	22 073 072	104 214	-	-	189 024 118
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 715 688	28 880 007	-	-	-132 113	35 463 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 225 176	-	2 252 102	-		6 477 278
Требования по текущему налогу на прибыль	535 888	-	-	-	-	535 888
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 798 379	-	-	-	-	5 798 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 183 574	-	-	-	-	1 183 574
Прочие активы	7 467 813	4 642	2 359		6 362	7 481 176
Всего активов	1 802 843 397	158 342 728	183 667 536	-	50 705 636	2 195 559 297
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	499 403 159	18 692 840	4 281 741	-	-	522 377 740
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 257 921 750	228 181 665	10 568 495	-	-	1 496 671 910
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 423 260	699 878	39 267	-	-	3 162 405
Выпущенные долговые	9 446 453	378 092	-	-	-	9 824 545

обязательства						
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	1 290 336	-	-	-	-	1 290 336
Прочие обязательства	2 818 596	49 081	131 464	-	-	2 999 141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 203 809	-	-	-	-1 310 156	2 893 653
Всего обязательств	1 777 507 363	248 001 556	15 020 967	-	-1 310 156	2 039 219 730
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 654 797 655	362 356 286	5 389 858	-		2 022 543 799
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	175 220 862	3 354 803	210 230	-		178 785 895
Условные обязательства некредитного характера	8 383 796	-	-	-		8 383 796

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	5 335 836	4 814 160	15 504	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	157 527 043	10 483 069	-	123 122	168 133 234

через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	1 470 280 095	120 400 924	173 778 744	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 436 010	28 315 896	2 952 876	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	28 355 769	-	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	2 077 431	5 598 882	2 577 678	-	10 253 991
Всего активов	1 758 718 785	197 968 700	179 324 802	123 122	2 136 135 409
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	460 266 850	49 077 264	2 781 355	21 593 696	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 247 427 900	173 559 594	3 968 210	-	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 065 098	2 097 184	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 587 886	463 919	-	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	26 394 078	2 994 501	58 108	8 172	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	1 760 483 117	228 192 462	6 807 673	21 601 868	2 017 085 120
Внебалансовые обязательства					

Безотзывные обязательства кредитной организации	2 140 831 898	129 588 788	3 032 185	-	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	148 875 628	3 055 994	1 348 482	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	450 015	-	-	-	450 015

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.10.2019 года составила 25 462 625 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года – 28 859 190 тыс. рублей.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019:

	01.10.2019	01.01.2019
VAR портфеля (тыс. руб.)	35 464	102 234
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,37%	0,43%
VAR (% от капитала)	0,01%	0,04%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Правлением Банка. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.10.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	1 441 405	2 162 108
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,08%	0,11%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,56%	19,52%

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	3 707 868	5 561 802
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,22%	0,33%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,96%	19,85%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности Банка к валютному риску по крупнейшим валютным позициям:

Валюта	в тыс.ед.	в тыс.руб.	Влияние на финансовый результат	
	ОВП	Рублевый эквивалент	Укрепление рубля на 10%	Ослабление рубля на 10%
ДОЛЛАР США	-57 951,84	-3 733 002,28	373 300,23	-373 300,23
ЕВРО	-8 629,34	-606 781,39	60 678,14	-60 678,14

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	7 261 016	875 908	453 608	142 045	-	8 732 577
Средства в ЦБ РФ	115 444 954	-	-	-	-	115 444 954
Средства в кредитных организациях	3 836 785	11 310 534	1 754 031	31 696	-84 521	16 848 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 844 938	46 601 966	5 156 126	-	-	92 603 030
Чистая ссудная задолженность	994 245 180	627 762 698	42 999 992	42 438	50 915 908	1 715 966 216
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148 166 939	38 143 479	2 433 862	279 838	-	189 024 118
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 460	30 070 489	5 428 746	-	-132 113	35 463 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278	-	-	-	-	6 477 278
Требования по текущему налогу на прибыль	535 888	-	-	-	-	535 888
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 798 379	-	-	-	-	5 798 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 183 574	-	-	-	-	1 183 574
Прочие активы	5 511 290	1 960 760	-	2 764	6 362	7 481 176
Всего активов	1 329 402 681	756 725 834	58 226 365	498 781	50 705 636	2 195 559 297
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	186 584 998	316 863 277	18 692 581	236 884	-	522 377 740
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	764 850 883	666 002 014	65 745 100	73 913	-	1 496 671 910
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 162 405	-	-	-	-	3 162 405
Выпущенные долговые обязательства	9 283 949	163 627	376 969	-	-	9 824 545
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	1 290 336	-	-	-	-	1 290 336
Прочие обязательства	2 801 650	173 049	24 019	423	-	2 999 141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 203 809	-	-	-	-1 310 156	2 893 653
Всего обязательств	972 178 030	983 201 967	84 838 669	311 220	-1 310 156	2 039 219 730
Чистая позиция	357 224 651	-226 476 133	-26 612 304	187 561	52 015 792	156 339 567
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	-243 614 123	217 195 264	26 094 940	-81 818	-	-405 737
Справочно: Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 698 724 888	267 837 949	50 558 124	5 422 838	-	2 022 543 799
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	165 279 269	8 399 368	5 107 258	-	-	178 785 895
Условные обязательства некредитного	8 383 796	-	-	-	-	8 383 796

характера

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 985 744	2 446 834	1 711 797	120 050	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	3 628 461	5 547 375	813 018	176 646	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 497 017	65 748 964	-	887 253	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	973 819 765	720 110 433	70 520 294	9 271	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 868 315	40 529 771	1 112 794	193 902	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	19 278 245	9 077 524	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	7 757 508	2 285 792	207 773	2 918	10 253 991
Всего активов	1 195 354 755	855 947 414	83 443 200	1 390 040	2 136 135 409
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	218 694 929	292 994 463	21 027 405	1 002 368	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	688 021 422	671 918 492	64 950 974	64 816	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по	6 162 282	-	-	-	6 162 282

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	16 397 217	173 677	480 911	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	17 639 395	11 590 832	224 261	371	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	952 656 550	976 677 464	86 683 551	1 067 555	2 017 085 120
Чистая позиция	242 698 205	(120 730 050)	(3 240 351)	322 485	119 050 289
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	(112 619 347)	110 546 093	2 130 561	(149 650)	(92 343)
Справочно:					
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 885 300 516	351 498 277	28 896 368	7 757 710	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	138 219 026	7 799 918	7 261 160	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	450 015

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности

рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышают объем краткосрочных обязательств Банка. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Банка в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого репо (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Банку использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Банке проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что текущая структура баланса Банка обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Банке;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Банк осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих

ликвидности Банка, принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПФУ.

По факту принятия решения о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Банка, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на них задач и полномочий.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

							30.09.2019
							тыс. рублей
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Оценочные резервы	Итого
Активы							
Денежные средства	8 732 577	-	-	-	-	-	8 732 577
Средства в ЦБ РФ	115 444 954	-	-	-	-	-	115 444 954
Средства в кредитных организациях	16 933 046	-	-	-	-	-84 521	16 848 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 040 600	904 671	1 921 093	7 212 706	43 523 960	-	92 603 030
Чистая ссудная задолженность	996 359 066	234 543 726	96 446 267	158 974 401	178 726 848	50 915 908	1 715 966 216
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	189 024 118	-	-	-	-	-	189 024 118
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 443	418 001	83 862	14 766 398	20 233 991	-132 113	35 463 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278						6 477 278
Требования по текущему налогу на прибыль	535 888	-	-	-	-	-	535 888
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 798 379	-	5 798 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 183 574	-	1 183 574
Прочие активы	3 232 740	3 830 398	411 631	0	45	6 362	7 481 176
Всего активов	1 375 873 710	239 696 796	98 862 853	180 953 505	249 466 797	50 705 636	2 195 559 297

Пассивы

Кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка Российской
Федерации

Средства кредитных организаций	250 286 049	263 021 056	4 035 192	5 035 107	336	522 377 740
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	339 648 281	341 351 969	382 414 631	150 307 075	282 949 954	1 496 671 910
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 162 405	-	-	-	-	3 162 405
Выпущенные долговые обязательства	153 524	3 194 414	212 413	1 264 194	5 000 000	9 824 545
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	1 290 336	-	-	-	1 290 336
Прочие обязательства	1 954 376	155 091	509 806	0	379 868	2 999 141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 203 809	-	-	-	-	-1 310 156
Всего обязательств	599 408 444	609 012 866	387 172 042	156 606 376	288 330 158	-1 310 156
						2 039 219 730

						31.12.2018 тыс. рублей
Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого

Активы

Денежные средства	13 264 425	-	-	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	10 165 500	-	-	-	-	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 133 234	-	-	-	-	-	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	1 085 331 862	175 810 593	125 337 014	195 733 897	182 246 397	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 704 782	-	-	-	-	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	165 708	210 734	17 245	9 081 949	26 096 437	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 339 206	-	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 337 005	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 133 116	-	1 133 116
Прочие активы	7 092 452	2 868 262	207 671	-	31 274	54 332	10 253 991
Всего активов	1 408 630 277	181 228 795	125 561 930	204 815 846	215 844 229	54 332	2 136 135 409

Пассивы

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	404 909 634	127 159 712	758 273	628 606	262 940		533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	397 004 200	423 657 739	218 457 674	103 986 978	281 849 113		1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	-		6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	296 675	190 669	8 518 572	3 045 889	5 000 000		17 051 805

Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 690	-	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	11 034 210	12 863 816	4 275 874	378 508	182 605	719 846	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	825 144 616	563 875 626	232 010 393	108 039 981	287 294 658	719 846	2 017 085 120

9 Информация об управлении капиталом.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

- 4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

- 4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);

- классификация направлений и видов рисков;

- раскрытие информации о рисках.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала

(Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной Стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска, направлениям деятельности и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 2018 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	30.09.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.4	8.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.5	11.6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	19.6	20.1

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	30.09.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	27 079 710	27 079 710
Эмиссионный доход	46 247 463	46 247 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	38 531 480	32 562 954
Показатели, уменьшающие базовый капитал	476 902	285 154
Базовый капитал	115 694 965	109 918 187
Субординированный кредит	43 083 405	46 690 280
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал	43 083 405	46 690 280
Основной капитал	158 778 370	156 608 467
Прибыль текущего года	9 345 223	8 589 496
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	901 245	901 245
Субординированный кредит	102 256 738	106 635 518
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	422 458	439 251
Дополнительный капитал	112 080 748	115 687 008
Собственные средства (капитал)	270 859 118	272 295 475

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (73 327 173 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (38 531 480 тысячи рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.10.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 43 083 405 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 38 083 405 тысячи руб. (CBOM Finance PLC);

- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.10.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 102 256 738 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 701 058 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 19 324 680 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 46 690 280 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 41 690 280 тысячи руб. (СВОМ Finance PLC);

- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 106 635 518 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (СВОМ Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 43 563 338 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 841 180 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

10 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.
- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- **кассовые операции и инкассация:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	30.09.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	632 375 197	593 951 758
Розничные банковские операции	97 618 458	87 437 357
Казначейство	1 441 834 048	1 419 721 357
Кассовые операции и инкассация	8 732 577	13 264 425
Прочие активы	14 999 017	21 760 512
Итого активы	2 195 559 297	2 136 135 409
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	1 040 878 314	1 014 181 965
Розничные банковские операции	449 363 102	368 276 208
Казначейство	541 795 184	599 430 783
Прочие пассивы	7 183 130	35 196 164
Итого пассивы	2 039 219 730	2 017 085 120

11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	28 250 384	669 759	415 707	321 035
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	409 074			
Нostro счета	-	-	9 120 590	-	-	-
Вложения в ценные бумаги/доли	-	-	-	25 564 103	-	-
Прочие активы	-	256	1 172 883	-	9 166	-
Сформированные резервы	15	256	6 899 915	6 752	2 389	1 114
Средства на счетах клиентов	537 507	3 570 611	15 096 910	134 491 110	363 857	32 305
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	86 182 608	-	-
Прочие обязательства	-	-	1 052	-	-	25
Выданные гарантии	-	-	962 979	5 415	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	68 699	2 690

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	------------------------	-------------------------	--	----------------------------------	--	--------------------------------

Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000			
Ностро счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	57 140 733	57 978 403	343 690	67 792	970 505

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	27 560 175	27 788 240	-	797 358	165 361
Форвард с базисным активом иностранная валюта	695 279	697 520	698	-	11 510

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

14. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

И.о. Председателя Правления

М.В. Полунин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



