

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 9 месяцев 2019 года

Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В течение отчетного периода 2019 года Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в течение отчетного периода 2019 года была сосредоточена в Москве. По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 2 дополнительных офиса в Москве.

1. Краткий обзор основных принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Славянский кредит» за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года, которая размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.slavcred.ru.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года входят следующие формы:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

-0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

-0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

-0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;

-0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- Пояснительная информация.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2019 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.slavcred.ru.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовки промежуточной финансовой отчетности за отчетный период 2019 года основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преимущественности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

В Учетную политику Банка внесены изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01 января 2019 на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами, предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

- скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов. Доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) и классифицированные, как существенные отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента;

- издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора/тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС;

- добавлен раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9. Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО;

- включена информация об отражении в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования;

- установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая подлежит в случае просрочки переносу по учету просроченной задолженности;

- изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:

«Оцениваемые по амортизированной стоимости»;

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Значительное влияние на финансовый результат оказал переход на МСФО (IFRS) 9 , а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Результат отражения оценочных резервов не оказывает влияние на Капитал Банка и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Денежные средства

	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	95 552	37 407	17 314	150 273	77.8
Денежные средства в банкоматах	40 265	1 166	1 371	42 802	22.2
Итого:	135 817	38 573	18 685	193 075	100.0

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	104 058	23 498	30 531	158 087	70.3
Денежные средства в банкоматах	63 832	1 153	1 684	66 669	29.7
Итого:	167 890	24 651	32 215	224 756	100.0

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

2.2 Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации

Средства в рублях РФ	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	51 757	79.4	59 353	68.6
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	13 434	20.6	27 122	31.4
Итого:	65 191	100.0	86 475	100.0

Средства в Центральном банке Российской Федерации являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 13 434 тыс. рублей на 01.10.2019 и 27 122 тыс. рублей на 01.01.2019 не предназначены для проведения и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничение по их использованию, не имеется.

2.3 Средства в кредитных организациях

	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	29 168	107 062	24 847	161 077	86.2
1.1 Резервы на возможные потери	0	646	1	647	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	25 785	0	0	25 785	13.8
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
Итого средства в кредитных организациях	54 953	107 062	24 847	186 862	100.0
Итого резервы на возможные потери	0	646	1	647	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	54 953	106 416	24 846	186 215	

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	34 695	122 239	53 544	210 478	87.4
1.1 Резервы на возможные потери	62	42	47	151	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0

2.2 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	30 242	0	0	30 242	12.6
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
Итого средства в кредитных организациях	64 937	122 239	53 544	240 720	100.0
Итого резервы на возможные потери	62	42	47	151	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	64 875	122 197	53 497	240 569	

По состоянию на 01.10.2019 по статье «Средства в кредитных организациях» отражены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отнесенные ко 2-ой категории качества в сумме 64 709 тыс. руб. и сформированный резерв под них в размере 647 тыс. руб. Данные остатки исключаются из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и Евро в кредитных организациях-резидентах.

Начисление процентов на остатки средств по корреспондентским счетам на основании заключенных договоров на открытие счетов НОСТРО осуществляется следующими банками – корреспондентами: АО «Глобэкс», ПАО «Связь-Банк» и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

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

Вложения в рублях РФ	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	102 210	57.0	147 155	75.1
Облигации федерального займа	102 210		147 155	
2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т.ч.:	77 007	43.0	48 721	24.9
- деятельность финансовая и страховая, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	35 231	19.7	29 875	15.3
ПАО "Сбербанк России"	16 058		29 875	
ПАО БАНК ВТБ	2 120		0	
ПАО «Московская биржа»	17 053		0	

- добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	9 999	5.6	0	0.0
ПАО "АНК Башнефть"	3 327		0	
АК "АЛРОСА"(ПАО) АО.	6 672		0	
- обрабатывающие производства, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	21 386	11.9	18 846	9.6
ОАО "НЛМК"	3 537			
ПАО "Северсталь"	17 849		18 846	
- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	9 310	5.2	0	0.0
ПАО "Юнипро" АО	9 310		0	
-деятельность профессиональная, научная и техническая, в т.ч. в разрезе эмитентов:	1 081	0.6	0	0.0
ПАО "Лукойл"	1 081		0	
Итого:	179 217	100.0	195 876	100.0

По состоянию на 01.10.2019 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

выпуск № 26217 (дата начала размещения: 28.10.2015, дата погашения: 18.08.2021, период обращения: 2121 день; размер купона: 7,5% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

выпуск № 26216 (дата начала размещения: 13.11.2013, дата погашения: 15.05.2019, период обращения: 2009 дней; размер купона: 6,7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год);

выпуск № 26207 (дата начала размещения: 22.02.2012, дата погашения: 03.02.2027, период обращения: 5460 дней; размер купона: 8,15% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год);

выпуск № 25083 (дата начала размещения: 11.10.2017, дата погашения: 15.12.2021, период обращения: 1526 дней; размер купона: 7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

2.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 768 326	0	0	1 768 326	56.4
1.1 Кредиты	1 715 670	0	0	1 715 670	54.8
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	22 878	0	0	22 878	0.7
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям	29 778	0	0	29 778	0.9
Резервы на возможные потери	192 672	0	0	192 672	
1.4 Требования по получению процентов	0	0	0	0	
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	668 611	5 097	1 655	675 363	21.5
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	353 100	0	0	353 100	11.2
2.3 Иные потребительские ссуды	315 346	5 073	1 643	322 062	10.3
Резервы на возможные потери	45 646	1 470	455	47 571	
2.4 Требования по получению процентов	165	24	12	201	
Резервы на возможные потери	0	2	1	3	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	5 941	15 524	1 758	23 223	0.7
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	5 941	0	0	5 941	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	15 524	1 758	17 282	0.5
Резервы на возможные потери	41	0	0	41	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	670 257	0	0	670 257	21.4
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	670 000	0	0	670 000	
4.2 Требования по получению процентов	257	0	0	257	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 113 135	20 621	3 413	3 137 169	100.0
Итого резервы на возможные потери	238 359	1 472	456	240 287	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 874 776	19 149	2 957	2 896 882	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 639 744	0	0	1 639 744	46.3
1.1 Кредиты	1 631 960	0	0	1 631 960	46.1
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	7 784	0	0	7 784	0.2

Резервы на возможные потери	155 176	0	0	155 176	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	597 523	50 193	3 680	651 396	18.4
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	520 600	0	0	520 600	14.7
2.3 Иные потребительские ссуды	76 923	50 193	3 680	130 796	3.6
Резервы на возможные потери	49 562	46 691	202	96 455	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	6 298	20 841	23 838	50 977	1.4
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	6 298	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	20 841	23 838	44 679	1.4
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 200 923	0	0	1 200 923	33.9
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 444 488	71 034	27 518	3 543 040	100.0
Итого резервы на возможные потери	204 738	46 691	202	251 631	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 239 750	24 343	27 316	3 291 409	

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (закупку товаров, сырья, материалов; приобретение оборудования; оплату услуг; расширение и консолидацию бизнеса и др.).

Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Ипотечные ссуды физическим лицам представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство. По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество.

2.5.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	8 939	70 113	656 421	1 003 458	6 517	22 878	1 768 326
1.1 Кредиты	0	70 000	644 970	1 000 700	0	0	1 715 670
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	22 878	22 878
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям	8 939	113	11 451	2 758	6 517	0	29 778
Резервы на возможные потери	0	6 596	70 452	92 746	0	22 878	192 672
1.4 Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери							
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	8 325	306 325	305 415	55 290	8	675 363
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	0	268 100	30 000	55 000	0	353 100
2.3 Иные потребительские ссуды	0	8 280	38 069	275 415	290	8	322 062
Резервы на возможные потери	0	2 002	44 683	330	556	0	47 571
2.4 Требования по получению процентов	0	45	156	0	0	0	201
Резервы на возможные потери	0	3	0	0	0	0	3
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	23 182	0	0	0	0	41	23 223
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	5 900	0	0	0	0	41	5 941
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	17 282	0	0	0	0	0	17 282
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	41	41
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	670 257	0	0	0	0	670 257
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	0	670 000	0	0	0	0	670 000
4.2 Требования по получению процентов	0	257	0	0	0	0	257
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	32 121	748 695	962 746	1 308 873	61 807	22 927	3 137 169
Итого резервы на возможные потери	0	8 601	115 135	93 076	556	22 919	240 287
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	32 121	740 094	847 611	1 215 797	61 251	8	2 896 882

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	118 068	681 621	820 090	0	19 965	1 639 744
1.1 Кредиты	0	117 334	681 621	820 090	0	12 915	1 631 960
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	734	0	0	0	7 050	7 784
Резервы на возможные потери	0	7 538	55 177	82 407	0	10 054	155 176
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	10 424	489 129	85 308	91	66 444	651 396
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	0	488 600	32 000	0	0	520 600
2.3 Иные потребительские ссуды	0	10 424	529	53 308	91	66 444	130 796
Резервы на возможные потери	0	591	11 011	18 407	2	66 444	96 455
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	50 977	0	0	0	0	0	50 977
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	0	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	44 679
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 200 923	0	0	0	0	1 200 923
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 329 415	1 170 750	905 398	91	86 409	3 543 040
Итого резервы на возможные потери	0	8 129	66 188	100 814	2	76 498	251 631
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 321 286	1 104 562	804 584	89	9 911	3 291 409

2.5.2 Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

В отношении ссудной задолженности юридических лиц, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей раскрыта информация о концентрации в разрезе видов экономической деятельности, на которые приходится 0,10% и более от суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ссудная задолженность, приходящаяся на виды экономической деятельности, доля которых составляет менее 0,10% в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесена к статье «Прочие виды деятельности».

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 768 326	56.4	1 639 744	46.3
Обрабатывающие производства, из них:	543 592	17.4	541 960	15.3
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	341 000	10.9	312 000	8.8
химическое производство	201 500	6.4	229 900	6.5
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18	0.0	60	0.0
Строительство	99 310	3.2	45 634	1.3
Транспорт и связь	170 437	5.5	185 259	5.2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	936 399	29.8	862 795	24.4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 679	0.1	4 096	0.1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 956	0.1	0	0.0
Прочие виды деятельности	11 953	0.3	0	0.0
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам	675 363	21.5	651 396	18.4
3. Средства, размещенные в кредитных организациях	23 223	0.7	50 977	1.4
4. Депозиты, размещенные в Банке России	670 257	21.4	1 200 923	33.9
Итого:	3 137 169	100.0	3 543 040	100.0

2.5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон

В отношении ссудной задолженности юридических лиц, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей раскрыта информация о концентрации в разрезе географических зон, на которые приходится 0,10% и более от суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ссудная задолженность, приходящаяся на регионы, доля которых составляет менее 0,10% в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесена к статьям «Прочие регионы».

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2019													
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Красноярский край	Волгоградская область	Республика Крым	Тульская область	Карачаево-Черкесская Республика	Краснодарский край	Новосибирская область	прочие	Итого по России	Нерезиденты	Итого нерезиденты	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 053 613	204 265	2 020	396 134	2 754	2 687	75 138	4 224	0	27 491	1 768 326	0	0	1 768 326
1.1 Кредиты	1 043 170	201 500	0	396 000	0	0	75 000	0	0	0	1 715 670	0	0	1 715 670
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	4 551	600	1 713	0	2 239	2 589	35	3 690	0	7 461	22 878	0	0	22 878
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям	5 892	2 165	307	134	515	98	103	534	0	20 030	29 778	0	0	29 778
Резервы на возможные потери	125 991	37 511	1 713	8 679	2 239	2 589	2 799	3 690	0	7 461	192 672	0	0	192 672
1.4 Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	675 363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	675 363	0	0	675 363
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	353 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	353 100	0	0	353 100
2.3 Иные потребительские ссуды	322 062	0	0	0	0	0	0	0	0	0	322 062	0	0	322 062
Резервы на возможные потери	47 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 571	0	0	47 571
2.4 Требования по получению процентов	201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201	0	0	201
Резервы на возможные потери	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	3
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	17 323	0	0	0	0	0	0	0	5 900	0	23 223	0	0	23 223
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	41	0	0	0	0	0	0	0	5 900	0	5 941	0	0	5 941

3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	17 282	0	0	0	0	0	0	0	0	17 282	0	0	17 282
Резервы на возможные потери	41	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	41
4. Депозиты, размещенные в Банке России	670 257	0	0	0	0	0	0	0	0	670 257	0	0	670 257
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	670 000	0	0	0	0	0	0	0	0	670 000	0	0	670 000
4.2 Требования по получению процентов	257	0	0	0	0	0	0	0	0	257	0	0	257
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 416 556	204 265	2 020	396 134	2 754	2 687	75 138	4 224	5 900	3 137 169	0	0	3 137 169
Итого резервы на возможные потери	173 606	37 511	1 713	8 679	2 239	2 589	2 799	3 690	0	240 287	0	0	240 287
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 242 950	166 754	307	387 455	515	98	72 339	534	5 900	2 896 882	0	0	2 896 882

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019																			
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Красноярский край	Астраханская область	Иркутская область	Волгоградская область	Республика Крым	Удмуртская Республика	Тульская область	Хабаровский край	Вологодская область	Республика Татарстан	Архангельская область	Свердловская область	Ульяновская область	Мурманская область	Итого по России	Нерезиденты	Итого нерезиденты	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 020 798	230 501	0	76	259	382 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	1 639 744	0	0	1 639 744
1.1 Кредиты	1 020 060	229 900	0	0	0	382 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 631 960	0	0	1 631 960
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	738	601	0	76	259	0	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	7 784	0	0	7 784
Резервы на возможные потери	111 336	23 395	0	76	259	14 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	155 176	0	0	155 176
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	640 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	640 396	11 000	11 000	651 396

2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	520 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 Иные потребитель- ские ссуды	119 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	93 155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства, размещен- ные в кредитных организация- х, всего, в т.ч.:	50 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1 Депозиты и прочие размещенн- ые средства	6 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещен- ные в Банке России	1 200 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная и приравнен- ная к ней задолженно- сть	2 913 094	230 501	0	76	259	382 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	3 532 040	11 000	3 543 040
Итого резервы на возможные потери	204 491	23 395	0	76	259	14 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	248 331	3 300	251 631
Итого чистая ссудная и приравнен- ная к ней задолженно- сть	2 708 603	207 106	0	0	0	368 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 283 709	7 700	3 291 409

2.6 Отложенный налоговый актив

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые

разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые различия. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.10.2019 представлен следующим образом:

Наименование статьи	Временные различия		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	14	0	0	3	0
Чистая ссудная задолженность	0	54 536	0	0	10 907	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 688	0	337	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 884	0	4 377	0	0	0
Прочие активы	0	16 161	0	0	3 232	0
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	89 832	0	0	17 966	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	78 204	0	0	15 641	0
Итого отложенных налоговых активов/обязательств			4 714	0	47 749	0
ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ,			0		43 035	
в т.ч. общая сумма признаваемого отложенного налогового актива (*)			0		27 258	

* Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2019 года приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы (+ кап.влож)	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	238 920
Приобретение	0	0	0	0	10 590	13 951	12 805	40 953
Выбытие	1 845	0	0	0	0	15 721	11 567	29 133
на 01.10.2019	8 227	60 416	7 624	47 994	63 715	57 548	5 216	250 740
РВП								
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29 179	0	0	82 869
Начисленная за период	0	8 995	1 093	3 031	11 913	0	0	25 032
Амортизация по выбывшим ОС	1 845	0	0	0	0	0	0	1 845
на 01.10.2019	8 227	18 115	5 968	32 654	41 092	0	0	106 056
Остаточная стоимость на 01.10.2019	0	42 301	1 656	15 340	22 623	57 548	5 216	144 684

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2018 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2018	10 072	13 332	10 695	55 606	38905	40942	5 128	174 680
Приобретение	0	59396	0	4 387	32 211	93 291	27 891	217 176
Выбытие	0	12 312	3 071	15 606	17991	74 915	29 041	152 936
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	238 920
РВП								
на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2018	10 072	12 710	6 371	35 399	19260	0	0	83 812
Начисленная за период	0	8 722	1556	4 580	10 548	0	0	25 406
Амортизация по выбывшим ОС	0	12 312	3 052	10 356	629	0	0	26 349
на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29 179	0	0	82 869
Остаточная стоимость на 01.01.2019	0	51 296	2 749	14 764	23 946	59 318	3 978	156 051

В течение отчетного периода 2019 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные

средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. В течение отчетного периода Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

2.8 Прочие активы

	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	33 269	288	42	33 599	66.9
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 913	288	42	6 243	12.4
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	211	0	0	211	0.4
- расчеты по сделкам	27 145	0	0	27 145	54.0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	16 067	513	65	16 645	33.1
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 096	0	0	3 096	6.2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 568	0	0	14 568	25.4
- прочие расчеты с дебиторами	3 808	513	65	4 386	8.7
Резервы на возможные потери	6 903	513	65	7 481	
Итого прочие активы	49 336	801	107	50 244	100.0
Итого резервы на возможные потери	6 903	513	65	7 481	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	42 433	288	42	42 763	

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	31 304	753	363	32 420	53.1
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 375	753	363	5 491	9.0

- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	45	0	0	45	0.1
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	26 884	44.0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	28 019	553	73	28 645	46.9
- расходы будущих периодов	2 491	0	0	2 491	4.1
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 036	0	0	3 036	5.0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 717	0	0	19 717	32.3
- прочие расчеты с дебиторами	2 775	553	73	3 401	5.6
Резервы на возможные потери	8 212	553	73	8 838	
Итого прочие активы	59 323	1 306	436	61 065	100.0
Итого резервы на возможные потери	8 212	553	73	8 838	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	51 111	753	363	52 227	

2.8.1 Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 01.10.2019						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	27 145	6 454	0	0	0	0	33 599
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	6 243	0	0	0	0	6 243
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	211	0	0	0	0	211
- расчеты по сделкам	27 145	0	0	0	0	0	27 145
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	8 883	321	7 100	320	21	0	16 645
- расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 096	0	0	0	0	0	3 096
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 170	321	6 331	320	21	0	9 163
- прочие расчеты с дебиторами	3 617	0	769	0	0	0	4 386
Резервы на возможные потери	4 857	114	2 326	165	19	0	7 481
Итого прочие активы	36 028	6 775	7 100	320	21	0	50 244
Итого резервы на возможные потери	4 857	114	2 326	165	19	0	7 481

Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	31 171	6 661	4 774	155	2	0	42 763
---	---------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	---------------

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	26 884	5 536	0	0	0	0	32 420
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	5 491	0	0	0	0	5 491
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	45	0	0	0	0	45
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	0	0	0	26 884
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	7 082	4 748	14 098	1 734	287	696	28 645
- расходы будущих периодов	908	36	401	859	287	0	2 491
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 036	0	0	0	0	0	3 036
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 747	4 708	11 199	875	0	188	19 717
- прочие расчеты с дебиторами	391	4	2 498	0	0	508	3 401
Резервы на возможные потери	2 953	915	4 264	10	0	696	8 838
Итого прочие активы	33 966	10 284	14 098	1 734	287	696	61 065
Итого резервы на возможные потери	2 953	915	4 264	10	0	696	8 838
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	31 013	9 369	9 834	1 724	287	0	52 227

2.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На отчетную дату средств, привлеченных от кредитных организаций и обязательств по возврату привлеченных средств на межбанковском рынке у Банка нет.

2.9.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	427 307	19 779	16 751	0	463 837	25.8
- текущие/расчетные счета	420 334	19 779	16 751	0	456 864	25.4
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 486	0	0	0	2 486	0.1
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	2 486	0	0	0	2 486	0.1
- прочие привлеченные средства	4 487	0	0	0	4 487	0.3
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	55 641	1 413	882	0	57 936	3.2
- текущие/расчетные счета	55 641	1 413	882	0	57 936	3.2
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	1 101 352	144 670	28 865	0	1 274 887	71.0
- текущие/расчетные счета	45 367	90 169	16 378	0	151 914	8.5
- депозиты, всего, в т.ч.:	1 030 464	54 300	12 475	0	1 097 239	61.1
- до востребования	35 085	15 829	4 603	0	55 517	3.1
- срочные	995 379	38 471	7 872	0	1 041 722	58.0
- прочие привлеченные средства	2 389	0	0	0	2 389	0.1
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	23 132	201	12	0	23 345	1.3
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	1 584 300	165 862	46 498	0	1 796 660	100.0
денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					1 604 769	

	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	570 449	16 555	6 612	0	593 616	24.7
- текущие/расчетные счета	566 676	16 555	6 612	0	589 843	24.6

- депозиты, всего, в т.ч.:	215	0	0	0	215	0.0
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	215	0	0	0	215	0.0
- прочие привлеченные средства	3 558	0	0	0	3 558	0.2
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	46 941	3 482	1 959	0	52 382	2.3
- текущие/расчетные счета	46 941	3 482	1 959	0	52 382	2.3
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	1 513 343	133 736	105 543	0	1 752 622	73.1
- текущие/расчетные счета	126 211	27 896	81 632	0	235 739	9.8
- депозиты, всего, в т.ч.:	1 377 497	105 699	23 904	0	1 507 100	62.8
- до востребования	92 780	39 790	8 509	0	141 079	5.9
- срочные	1 284 717	65 909	15 395	0	1 366 021	57.0
- прочие привлеченные средства	991	0	0	0	991	0.0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	8 563	141	7	0	8 711	0.4
- средства клиентов по прочим операциям	81	0	0	0	81	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	2 130 733	153 773	114 114	0	2 398 620	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					1 795 110	

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

2.9.1.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до возврата

	на 01.10.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	456 864	5	4 358	1 745	865	0	463 837
- текущие/расчетные счета	456 864	0	0	0	0	0	456 864
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	741	1 745	0	0	2 486
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	741	1 745	0	0	2 486
- прочие привлеченные средства	0	5	3 617	0	865	0	4 487

- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	57 936	0	0	0	0	0	57 936
- текущие/расчетные счета	57 936	0	0	0	0	0	57 936
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	207 431	28 674	765 599	271 731	1 452	3 025	1 274 887
- текущие/расчетные счета	151 914	0	0	0	0	0	151 914
- депозиты, всего, в т.ч.:	55 517	27 083	744 216	268 975	1 448	3 025	1 097 239
- до востребования	55 517	0	0	0	0	0	55 517
- срочные	0	27 083	744 216	268 975	1 448	3 025	1 041 722
- прочие привлеченные средства	0	95	1 889	401	4	0	2 389
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	1 496	19 494	2 355	0	0	23 345
- средства клиентов по прочим операциям	0		0	0	0	0	0
Итого:	722 231	28 679	769 957	273 476	2 317	3 025	1 796 660

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	589 843	0	692	2 216	865	0	593 616
- текущие/расчетные счета	589 843	0	0	0	0	0	589 843
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	215	0	0	215
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	0	215	0	0	215
- прочие привлеченные средства	0	0	692	2 001	865	0	3 558
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	52 382	0	0	0	0	0	52 382
- текущие/расчетные счета	52 382	0	0	0	0	0	52 382
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	376 899	448 359	505 448	409 426	12 490	0	1 752 622
- текущие/расчетные счета	235 739	0	0	0	0	0	235 739
- депозиты, всего, в т.ч.:	141 079	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 507 100
- до востребования	141 079	0	0	0	0	0	141 079
- срочные	0	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 366 021
- прочие привлеченные средства	0	103	364	514	10	0	991
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	2 743	3 522	2 446	0	0	8 711
- средства клиентов по прочим операциям	81		0	0	0	0	81

Итого:	1 019 124	448 359	506 140	411 642	13 355	0	2 398 620
--------	-----------	---------	---------	---------	--------	---	-----------

2.9.1.2 Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей

Отраслевая принадлежность	на 01.10.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	195	25	0	0	220	0.0
Добыча полезных ископаемых	992	23	0	0	1 015	0.2
Обрабатывающие производства	18 977	18	7	0	19 002	3.6
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	72	0	0	0	72	0.0
Строительство	17 466	0	1	0	17 467	3.3
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	153 706	7 422	14 956	0	176 084	33.8
Транспортировка и хранение	46 317	19	0	0	46 336	8.9
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	14 333	37	0	0	14 370	2.8
Деятельность в области информации и связи	21 804	71	0	0	21 875	4.2
Деятельность финансовая и страховая	24 330	0	0	0	24 330	4.8
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	107 193	108	28	0	107 329	20.6
Деятельность профессиональная, научная и техническая	37 694	13 170	1 863	0	52 727	10.1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	17 364	299	228	0	17 891	3.4
Образование	4 876	0	550	0	5 426	1.0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 771	0	0	0	1 771	0.3
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 311	0	0	0	5 311	1.0
Предоставление прочих видов услуг	10 502	0	0	0	10 502	2.0
Итого:	482 903	21 192	17 633	0	521 728	100.0

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	109	27	0	0	136	0.0
Добыча полезных ископаемых	854	0	0	0	854	0.1
Обрабатывающие производства	25 755	20	8	0	25 783	4.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 559	0	0	0	2 559	0.4
Строительство	31 132	1	0	0	31 133	4.8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	284 199	15 464	91	0	299 754	46.5
Транспортировка и хранение	36 275	48	243	0	36 566	5.7
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 630	40	3 973	0	7 643	1.2
Деятельность в области информации и связи	32 415	76	0	0	32 491	5.0
Деятельность финансовая и страховая	15 786	0	0	0	15 786	2.4
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	102 807	1 075	32	0	103 914	16.1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	24 670	2 947	2 844	0	30 461	4.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 535	323	258	0	28 116	4.4
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1	0	17	0	18	0.0
Образование	7 498	0	1 105	0	8 603	1.3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 426	0	0	0	1 426	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 634	6	0	0	5 640	0.9
Предоставление прочих видов услуг	15 106	9	0	0	15 115	2.3
Итого:	617 391	20 036	8 571	0	645 998	100.0

2.10 Прочие обязательства

	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	7 832	0	0	7 832	7.9
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	7 832	0	0	7 832	7.9
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	80 443	0	12	80 455	81.1
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 999	0	0	2 999	3.0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 612	0	12	9 624	9.7
- расчеты по выданным банковским гарантиям	66 298	0	0	66 298	66.9
- прочие расчеты с кредиторами	1 534	0	0	1 534	1.5
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 942	0	0	10 942	11.0
Итого:	99 217	0	12	99 229	100.0

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	10 062	0	0	10 062	23.8
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	10 062	23.8
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	24 242	0	13	24 255	57.4
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	5 374	0	0	5 374	12.7
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 037	0	13	17 050	40.4
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0.0
- прочие расчеты с кредиторами	1 831	0	0	1 831	4.3
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 920	0	0	7 920	18.8
Итого:	7 920	0	0	42 237	100.0

2.10.1 Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

	на 01.10.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	7 832	0	0	0	0	0	7 832
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	7 832	0	0	0	0	0	7 832
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	2 674	4 815	35 881	10 552	26 534	0	80 455
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 350	649	0	0	0	0	2 999
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	263	3 318	2 034	0	4 009	0	9 624
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	262	33 656	9 878	22 503	0	66 298
- прочие расчеты с кредиторами	61	586	191	674	22	0	1 534
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 942	0	0	0	0	0	10 942
Итого:	21 448	4 815	35 881	10 552	26 534	0	99 229

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	10 062	0	0	0	0	0	10 062
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	0	0	0	10 062
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	8 884	13 917	744	687	23	0	24 255
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 019	2 355	0	0	0	0	5 374
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 865	10 644	541	0	0	0	17 050
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с кредиторами	0	918	203	687	23	0	1 831
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 920	0	0	0	0	0	7 920
Итого:	26 866	13 917	744	687	23	0	42 237

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

Наименование инструмента	на 01.10.2019					
	Сумма условных обязательс тв	удельны й вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактиче ски сформир ованный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	60 533	1.4	8 386	8 386	8 386	0
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	54 555	1.3	7 589	7 589	7 589	0
3 категория качества	5 978	0.1	797	797	797	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	4 126 046	98.4	78 820	78 820	78 820	-8 188
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	
2 категория качества	4 058 783	96.8	40 616	40 616	40 616	20 324
3 категория качества	40 015	1.0	10 956	10 956	10 956	-10 333
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	27 248	0.6	27 248	27 248	27 248	-18 179
3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 314	0.2	63	63	63	0
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	6 314	0.2	63	63	63	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
Итого:	4 192 893	100.0	87 269	87 269	87 269	-8 188
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						79 081

Наименование инструмента	на 01.01.2019					
	Сумма условных обязательс тв	удельны й вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактиче ски сформир ованный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	41 639	1.1	6 412	4 593	4 593	0
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	30 704	0.8	1 965	1 965	1 965	0
3 категория качества	8 701	0.2	2 213	2 108	2 108	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	2 234	0.1	2 234	520	520	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	3 598 390	98.7	75 910	75 910	75 910	0
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	3 514 625	96.4	35 146	35 146	35 146	0
3 категория качества	62 155	1.7	19 154	19 154	19 154	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	21 610	0.6	21 610	21 610	21 610	0
3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 040	0.2	60	60	60	0
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	6 040	0.2	60	60	60	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
Итого:	3 646 069	100.0	82 382	80 563	80 563	0
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера					80 563	

2.12 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка составляет 940 000 000 (Девятьсот сорок миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников, доли оплачены в полном объеме.

Доли, принадлежащие Банку – отсутствуют.

Обязательства по выплате участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале – отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.10.2019 и на начало отчетного года приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	94 000	10.00
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97
4	ООО «Илотэк Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
6	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	Итого	940 000	100.0	940 000	100.0

2.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.10.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	35 969	10 386	14 178	60 533	37.4
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 314	0	0	6 314	3.9
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	94 642	0	0	94 642	58.4
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	540	0	0	540	0.3
Итого:	137 465	10 386	14 178	162 029	100.0

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 640	0	0	6 640	4.4
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	7 182	13 619	14 198	34 999	23.3
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 040	0	0	6 040	4.0
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	102 801	0	0	102 801	68.3
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Итого:	122 663	13 619	14 198	150 480	100.0

2.13.1 Безотзывные обязательства кредитной организации в разрезе сроков, оставшихся до их погашения

	на 01.10.2019						
	До востребова ния	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просрочен ная задолженн ость	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	173	13 340	13 504	33 516	0	60 533
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	4 500	1 814	0	0	6 314
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	94 642	0	0	0	0	94 642
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0	0

Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	540	0	0	0	0	540
Итого:	0	95 355	17 840	15 318	33 516	0	162 029

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	6 640	0	0	6 640
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	15	1 997	16 593	14 160	2 234	34 999
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	6 040	0	6 040
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	102 801	0	0	0	0	102 801
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	0	102 816	1 997	23 233	20 200	2 234	150 480

2.14 Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства

	на 01.10.2019			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	4 126 046	0	0	4 126 046
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	3 522 798	0	0	3 522 798
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0
- прочее	603 248	0	0	603 248

	на 01.01.2019			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	3 598 390	0	0	3 598 390
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	3 076 835	0	0	3 076 835
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0
- прочее	521 555	0	0	521 555

2.14.1 Выданные банковские гарантии в разрезе сроков, оставшихся до исполнения

Наименование инструмента	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года		Всего	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Выданные гарантии	0	0	132 977	166 422	3 036 970	1 861 712	462 666	417 520	493 433	1 152 736	4 126 046	3 598 390

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Процентные доходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	33 824	10.8	104 601	21.9
- по прочим размещенным средствам	0	0.0	0	0.0
- по денежным средствам на счетах	0	0.0	2 016	0.4
- по депозитам, размещенным в Банке России	33 824	10.8	102 585	21.5
- по учтенным векселям	0	0.0	0	0.0
2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	274 324	87.5	366 895	76.8
- юридическим лицам-резидентам	192 535	61.4	254 256	53.2
- физическим лицам-резидентам	68 985	22.0	112 566	23.6
- физическим лицам-нерезидентам	827	0.3	0	0.0
- получение неустойки (штрафы, пени)	11 977	3.8	73	0.0
3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:	5 257	1.7	6 203	1.3
- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 257	1.7	6 203	1.3
Итого:	313 405	100.0	477 699	100.0

3.2 Процентные расходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	54 523	100.0	146 869	100.0
1.1 По денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц, из них:	51	0.1	482	0.3
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	51	0.1	482	0.3
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
1.2 По денежным средствам на банковских счетах клиентов- физических лиц, из них:	61	0.1	77	0.1
- граждан Российской Федерации	54	0.1	70	0.0

- нерезидентов	7	0.0	7	0.0
1.3 По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	54 411	99.8	146 310	99.6
- граждан Российской Федерации	54 392	99.8	146 294	99.6
- нерезидентов	19	0.0	16	0.0
2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т.ч.:	0	0.0	0	0.0
- по векселям	0	0.0	0	0.0
Итого:	54 523	100.0	146 869	100.0

3.3 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	на 01.10.2019						на 01.10.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	920 907	95.4	852 122	97.4	-68 785	76.0	970 774	95.2	817 634	96.1	-153 140	90.8
- юридическим лицам-резидентам	673 271	69.8	615 520	70.4	-57 751	63.9	586 425	57.5	595 176	70.0	8 751	-5.2
- физическим лицам-резидентам	234 892	24.3	220 558	25.2	-14 334	15.8	384 349	37.7	222 458	26.1	-161 891	96.0
- физическим лицам-нерезидентам	12 744	1.3	16 044	1.8	3 300	-3.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	1 599	0.2	1 282	0.1	-317	0.4	25 280	2.5	24 986	2.9	-294	0.2
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. По оценочным обязательствам некредитного характера	9 500	1.0	6 477	0.8	-3 023	3.3	16 443	1.6	4 133	0.5	-12 310	7.3
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	30 006	3.1	14 912	1.7	-15 094	16.7	7 500	0.7	4 582	0.5	-2 918	1.7
6. По прочим процентным доходам	3 236	0.3	0	0.0	-3 236	3.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	965 248	100.0	874 793	100.0	-90 455	100.0	1 019 997	100.0	851 335	100.0	-168 662	100

3.3.1 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам

	на 01.10.2019						на 01.10.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	3 809	54.1	2 016	100.0	-1 793	35.7	5 859	100.0	3 626	100.0	-2 233	100.0
- юридическим лицам-резидентам	1 024	14.5	687	34.1	-337	6.7	1 171	20.0	1 154	31.8	-17	0.8

- физическим лицам-резидентам	2 785	39.5	1 329	65.9	-1 456	29.0	4 688	80.0	2 472	68.2	-2 216	99.2
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
3. По векселям кредитных организаций	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
4. По прочим процентным доходам	3 236	45.9		0.0	-3 236	64.3	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
Итого:	7 045	100.0	2 016	100.0	-5 029	100.0	5 859	100.0	3 626	100.0	-2 233	100.0

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

	на 01.10.2019						на 01.10.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	2 133	11.7	39	0.7	2 094	16.2	0	0.0	1 019	5.7	-1 019	-4.3
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	948	5.3	1 494	28.5	-546	-4.2	10 414	25.0	14 774	82.7	-4 360	-18.2
- кредитных организаций-резидентов	416	2.3	686	13.1	-270	-2.1	1 130	2.7	151	0.8	979	4.1
- прочих резидентов	395	2.2	808	15.4	-413	-3.2	9 284	22.3	14 623	81.9	-5 339	-22.3
- прочих нерезидентов	137	0.8	0	0.0	137	1.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. От переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, всего, в т.ч.:	7 229	39.7	96	1.8	7 133	55.0	21 329	51.1	99	0.6	21 230	88.8
- кредитных организаций-резидентов	4 475	24.6	0	0.0	4 475	34.5	508	1.2	0	0.0	508	2.1
- прочих резидентов	2 754	15.1	0	0.0	2 754	21.3	20 821	49.9	99	0.6	20 722	86.7
- прочих нерезидентов	0	0.0	96	1.8	-96	-0.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	0	0.0	2 785	53.2	-2 785	-21.5	1 063	2.5	0	0.0	1 063	4.4
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	3 664	20.1	0	0.0	3 664	28.3	885	2.1	102	0.6	783	3.3
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	4 227	23.2	827	15.8	3 400	26.2	8 071	19.3	1 861	10.4	6 210	26.0
Итого:	18 201	100.0	5 241	100.0	12 960	100.0	41 762	100.0	17 855	100.0	23 907	100.0

3.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.10.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	3 445	18.4	1 055	8.0	2 390	44.1
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	15 234	81.6	12 205	92.0	3 029	55.9
Итого:	18 679	100.0	13 260	100.0	5 419	100.0

	на 01.10.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	9 460	21.7	817	3.8	8 643	38.8
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	34 143	78.3	20 515	96.2	13 628	61.2
Итого:	43 603	100.0	21 332	100.0	22 271	100.0

3.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.10.2019						на 01.10.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
- Долларов США	87 479	63.8	92 173	65.1	-4 694	103.4	401 867	68.8	395 701	68.4	6 166	103.6
- Евро	49 574	36.2	49 417	34.9	157	-3.5	175 425	30.0	175 661	30.4	-236	-4.0
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0	0.0	7 047	1.2	7 025	1.2	22	0.4
Итого:	137 053	100.0	141 590	100.0	-4 537	100.0	584 339	100.0	578 387	100.0	5 952	100.0

3.7 Комиссионные доходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т.ч.:	848	0.7	1 410	1.3
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	475	0.4	828	0.8
- индивидуальных предпринимателей	47	0.0	110	0.1
- физических лиц резидентов и нерезидентов	326	0.3	472	0.4
От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т.ч.:	32 738	26.2	39 057	35.8
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	24 987	20.0	30 166	27.7
- индивидуальных предпринимателей	2 386	1.9	2 058	1.9
- граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	5 365	4.3	6 833	6.3
От осуществления переводов денежных средств, всего, в т.ч.:	4 679	3.8	10 851	10.0
- по банковским счетам по поручению юридических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	0	0.0
- по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	0	0.0	0	0.0
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	1 366	1.1	6 308	5.8
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	3 313	2.7	4 543	4.2
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	86 107	69.1	57 379	52.6
По брокерским операциям и депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов	48	0.0	116	0.1
От других операций, всего, в т.ч.:	214	0.2	220	0.2
- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	153	0.1	157	0.2
- с индивидуальными предпринимателями	15	0.0	28	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	46	0.0	35	0.0
Итого комиссионные доходы	124 634	100.0	109 033	100.0

3.8 Комиссионные расходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	146	0.1	82	0.4
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 719	2.1	3 839	17.8
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17 092	13.5	16 882	78.4
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	403	0.3	451	2.1
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	112	0.1	147	0.7
Другие комиссионные расходы	106 475	83.9	126	0.6
Итого комиссионные расходы	126 947	100.0	21 527	100.0

3.9 Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.10.2019						на 01.10.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
По условным обязательствам кредитного характера	324 164	93.4	325 006	92.5	842	20.4	334 193	89.7	298 941	89.1	-35 252	95.5
По задолженности по комиссиям	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
По финансово-хозяйственным операциям	21 627	6.2	24 917	7.1	3 290	79.6	37 522	10.1	35 985	10.7	-1 537	4.2
По незавершенным расчетам с платежными системами	1 297	0.4	1 297	0.4	0	0.0	742	0.2	641	0.2	-101	0.3
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	347 088	100.0	351 220	100.0	4 132	100.0	372 457	100.0	335 567	100.0	-36 890	100.0

3.10 Прочие операционные доходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	465	0.3	525	3.9
Доходы от операций доверительного управления имуществом физических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	0	0.0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 388	1.0	1 672	12.5
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 259	0.9	698	5.2
Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	2 485	1.7	2	0.0
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	681	0.4	13	0.1
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	0	0.0	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0.0	2 940	22.0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	0.0	4	0.0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8 986	6.2	2 871	21.5
Прочие операционные доходы	130 661	89.5	4 656	34.8
Итого прочие операционные доходы	145 925	100.0	13 381	100.0

3.11 Операционные расходы

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Расходы по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.:	0	0.0	104 674	28.1
- юридическим лицам - резидентам	0	0.0	104 674	28.1
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты и другие вознаграждения	140 397	45.3	162 156	32.2
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	37 265	12.0	43 177	8.6
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 075	0.3	1 541	0.3
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	0	0.0	297	0.1
Расходы от обесценения и оценки основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	0	0.0	0	0.0

Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	19 955	6.4	45 668	9.1
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	25 033	8.1	18 805	3.7
Расходы на арендную плату	30 552	9.9	44 013	8.6
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	21 924	7.1	20 557	4.1
Расходы на охрану	12 697	4.1	13 338	2.6
Расходы на рекламу	54	0.0	26	0.0
Представительские расходы	183	0.1	276	0.1
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 638	2.4	31 672	6.3
Расходы на аудит	840	0.3	1 099	0.2
Расходы на страхование	6 869	2.2	10 493	2.1
Консультационные услуги	248	0.1	0	0.0
Другие организационные и управленческие расходы	4 982	1.6	5 786	1.1
Прочие операционные расходы и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка	294	0.1	705	0.1
Итого операционные расходы	310 006	100.0	504 283	100.0

3.12 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	-1.1	0	2.4
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	-166		1 068	
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	-9.8	0	21.7
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	-1 492		9 609	
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0	0.0	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в бюджет Московской области на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	487	3.2	282	0.6
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	828	5.5	781	1.8
НДС	15 173	101.0	32 187	72.8
Налог на имущество	15	0.1	68	0.2
Транспортный налог	82	0.5	82	0.2
Уплаченная госпошлина	93	0.6	152	0.3
Итого:	15 020	100.0	44 229	100.0

3.13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Дивиденды от вложений в акции	на 01.10.2019		на 01.10.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Финансовая деятельность	695	18.4	720	26.1
Добыча полезных ископаемых	210	5.5	795	28.9
Обрабатывающие производства	1 613	42.6	506	18.4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 267	33.5	148	5.4
Деятельность в области информации и связи	0	0.0	585	21.2
Итого:	3 785	100.0	2 754	100.0

4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период увеличился на 8 772 тыс. руб. в результате получения прибыли Банком по итогам 9 месяцев 2019 год.

В течение отчетного периода выплаты дивидендов участникам не было.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк в отчетном периоде, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

По сравнению с предыдущей отчетной датой увеличение значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) связано с ростом долгосрочной ссудной задолженности.

Увеличение норматива текущей ликвидности (Н3) обусловлено большим сокращением текущих обязательств по сравнению с текущими ликвидными требованиями.

Незначительное изменение в сторону уменьшения норматива совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) обусловлено сокращением срочных привлеченных средств, срок которых составляет свыше 1 года.

При расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с

бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Банк при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 не использует показатели Овм*, Овт*, О*.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применяет подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение отчетного периода 2019 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами.

В процессе работы Банк может сталкиваться с различными видами рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка.

-кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

-рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы:

-процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие

снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

-фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

-валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

-товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;

-операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;

-правовой риск, - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

-регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

-стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

-риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на

способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

-процентный риск банковской книги - процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств;

-риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

-риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, Банком может быть проведена внеплановая идентификация рисков.

По состоянию на 01.10.2019 значимыми для Банка признаны кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

Далее приводится информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами. К рискам, связанным с финансовыми инструментами, в том числе относятся: кредитный риск; рыночный риск; риск ликвидности.

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, задачи и принципы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, основана на следующих принципах:

-Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение склонности к риску на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками.

-Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка

текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

-Принцип открытости, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам могут быть доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

-Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

-Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков, Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления рисками и капиталом и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

-Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками и капиталом Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

-Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в

процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

В основе процедур управления рисками, предполагающих выявление, оценку, агрегирование, минимизацию рисков и оценку достаточности капитала, лежит система лимитов для величин управляемых показателей, определяющих уровень банковских рисков.

В качестве метода оценки рисков, связанных с финансовыми инструментами, Банк использует стандартизированный подход, основанный на нормативных требованиях Банка России.

Банк на постоянной основе анализирует концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые Банком процедуры по управлению риском концентрации, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

При рассмотрении риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов - юридических лиц (включая кредитные организации), контрагентов - индивидуальных предпринимателей (далее при совместном упоминании - контрагенты), а также эмитентов (контрольных лиц) финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) (далее при совместном упоминании - эмитенты (контрольные лица)), Банк использует отраслевую классификацию, определяемую по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), путем группировки контрагентов и эмитентов (контрольных лиц) по видам экономической деятельности. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода вида экономической деятельности. Контрагенты, эмитенты (контрольные лица) - нерезиденты классифицируются по коду ОКВЭД, соответствующему (или приближенному по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах.

В региональном разрезе сведения о требованиях Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам и требованиях (обязательствах) к эмитентам (контрольным лицам) приводятся по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц). Данные формируются путем группировки требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - нерезидентов, субъектов Российской Федерации - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов). Место

нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. Место нахождения филиала юридического лица определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положении о филиале, утвержденном уполномоченными органами управления юридического лица. Место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства. Приводится код или краткое наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, контрагенты - физические лица, эмитенты (контрольные лица), определенное в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), наименование субъекта Российской Федерации, определенное в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО). По каждой стране (группе стран) места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц) и каждому субъекту (группе субъектов) Российской Федерации приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) данной страны (группы стран), данного субъекта (группы субъектов) Российской Федерации. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода территории места нахождения контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов по ОКАТО и группировка данных по коду страны по ОКСМ для нерезидентов.

Анализируются данные о концентрации вложений в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка. По каждому виду инструмента приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка.

Анализируются данные о концентрации в разрезе видов источников ликвидности Банка. Выделяются следующие источники ликвидности: средства кредитных организаций; средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями; вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей; выпущенные долговые обязательства; прочие обязательства.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в

отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Кредитный риск

Подверженность Банка кредитному риску может быть обусловлена многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала.

В целях управления кредитным риском применяются процедуры включающие:

порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; установление сигнальных значений и лимитов; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки. Применяемая Банком методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление кредитного риска на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В течение 9 месяцев 2019 года (в первом квартале) были внесены изменения в действующую систему управления кредитным риском, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию кредитного риска.

Ниже приводится информация о размере кредитного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности Банка кредитному риску, о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску и о концентрации кредитного риска.

Данные об объеме кредитного риска

Наименование показателя	Объем кредитного риска по состоянию на дату, тыс. руб.			
	В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И		При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 904 388	1 822 619	2 042 095	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	4 613	10 984	4 613	-
Активы с повышенными коэффициентами риска и надбавками	1 135 683	782 008	1 135 683	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 062 796	3 540 173	4 062 796	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	-
Совокупный объем кредитного риска	7 107 480	6 155 784	7 245 187	-

Из вышеприведенной таблицы следует, что величина кредитного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 выросла на 951 696 тыс. руб. или на 15.46%. Основной причиной роста величины кредитного риска стало увеличение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 522 623 тыс. руб. и увеличение кредитного риска по активам с повышенными коэффициентами риска и надбавками на 353 675 тыс. руб.

Банком по состоянию на 01.10.2019 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», также произведен расчет кредитного риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ниже приводятся показатели, детализирующие информацию по кредитному риску:

тыс. руб.

По состоянию на дату	Наименование показателя		
	Совокупная величина крупных кредитных рисков	Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами	Совокупная величина инвестиций Банка в акции (доли) других юридических лиц
01.01.2019	1 833 729	6 487	0
01.02.2019	1 920 504	6 829	0
01.03.2019	1 948 751	5 871	0
01.04.2019	2 105 313	5 218	0
01.05.2019	1 963 607	6 197	0
01.06.2019	2 016 055	6 286	0
01.07.2019	2 100 498	5 065	0
01.08.2019	2 062 113	6 118	0
01.09.2019	2 118 480	6 354	0
01.10.2019	1 874 620	5 149	0

Как видно из вышеприведенной таблицы, в течение первых девяти месяцев 2019

года максимальная величина крупных кредитных рисков была отмечена по состоянию на 01.09.2019 и составила 2 118 480 тыс. руб. Максимальная совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, в течение 9 месяцев 2019 года, была отмечена по состоянию на 01.02.2019 и составила 6 829 тыс. руб.

Данные о значении нормативов, характеризующих кредитный риск, приводятся ниже:

Наименование норматива	Фактическое значение на дату, %		Нормативное значение Банка России, %
	01.10.2019	01.01.2019	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	19.77	18.09	<=25
Максимального размера крупных кредитных рисков Н7	108.701	106.30	<=800
Совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0.299	0.38	<=3
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	15.34	15.56	<=20

Из вышеприведенной таблицы видно, что фактические значения нормативов, характеризующих кредитный риск, как по состоянию на 01.10.2019, так и по состоянию на 01.01.2019, соответствовали требованиям Банка России.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым активам: предоставленные кредиты и обязательства по выданным банковским гарантиям.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход, ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки с применением приведенного ниже общего подхода:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными

	финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

С целью выявления существенного увеличения кредитного риска, оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика, изменения в обслуживании долга).

В Банк не имеет опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Методика Банка определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов предполагает, что по каждому финансовому инструменту Банк определяет значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе в соответствии со следующей таблицей:

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» кредитный рейтинг; и (iii) отсутствуют признаки	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и (iii) доходность по	(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» кредитный рейтинг, и (iii) отсутствуют признаки	Этап 1	Финансовые инструменты с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
кредитного обесценения (см. Этап 3);	состоянию на отчетную дату превышает текущую доходность суверенных долговых обязательств Российской Федерации не более чем на 10%, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	кредитного обесценения (см. Этап 3);		
(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» или «средний» кредитный рейтинг, и (iii) значение кредитного рейтинга не изменилось или улучшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и (iii) доходность по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату изменилась не более чем на 10% включительно по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» или «средний» кредитный рейтинг, и (iii) значение кредитного рейтинга не изменилось или улучшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3).	Этап 1	По состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
(i) непросроченный, и (ii) значение кредитного рейтинга ухудшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (iii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и (iii) доходность по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату выросла более чем на 10% по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) выполнено одно или оба условия: (a) предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и предположение о значительном увеличении кредитного риска не опровергнуто, или (b) значение кредитного рейтинга ухудшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (ii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	Этап 2	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но отсутствуют объективные подтверждения факта кредитного обесценения финансового инструмента
(a) на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены, или (b) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в	(a) на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены, или (b) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в	(a) срок просрочки 90 дней и более, или (b) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,	Этап 3	Наличие объективных подтверждений факта кредитного обесценения финансового инструмента

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
<p>осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьями 189.49 Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,</p> <p>или</p> <p>(с) отзыв лицензии на осуществление банковских операций,</p> <p>или</p> <p>(d) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,</p> <p>или</p> <p>(е) реструктуризация по соглашению с кредиторами по какому-либо находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному данным контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.</p>	<p>осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьями 189.49 Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,</p> <p>или</p> <p>(с) отзыв лицензии на осуществление банковских операций,</p> <p>или</p> <p>(d) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,</p> <p>или</p> <p>(е) реструктуризация по соглашению с кредиторами по данному или иному находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному данным контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.</p>	<p>или</p> <p>(с) реструктуризация по соглашению с кредиторами по находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному данным контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.</p>		

По состоянию на отчетную дату финансовые инструменты Банка не имеют признаков значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом не является.

Банк оценивает ОКУ на основе следующей группировки финансовых инструментов:

Этап	Принципы отнесения финансового инструмента к этапу	Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа
Этап 1	Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с	12-месячные ОКУ

	момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска)	
Этап 2	Финансовые инструменты, по которым: (i) кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но (ii) относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения	ОКУ за весь срок
Этап 3	Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату	ОКУ за весь срок

Для финансовых активов этапа 1 и этапа 2 Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = \sum_{i=1}^N P(i) \times COKY(i),$$

где

OP – оценочный резерв под убытки по кредиту;

N – срок от отчетной даты до конца интервала расчета в соответствии с таблицей 2 (измеряется в 12-месячных интервалах);

P(i) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

COKY(i) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал.

Для финансового актива этапа 3 Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Оценка вероятности дефолта P(i)

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту, обозначаемый T (в 12-месячных интервалах), - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение с параметром (интенсивностью) $\lambda > 0$. Таким образом, вероятность того, что по финансовому активу произойдет дефолт в течение t ($t \geq 0$) 12-месячных периодов рассчитывается по формуле:

$$P(T < t) = 1 - e^{-\lambda t},$$

а вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала может быть вычислена как разность

$$P(i) = P(T \leq i) - P(T < i - 1).$$

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта λ на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $P(1)$, а затем, на основе оценки параметра $P(1)$, - параметр интенсивности λ .

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $P(1)$ оценивается следующим образом:

а) для кредитных организаций:

- 1% для кредитных организаций, финансовое положение которых Банк оценивает как хорошее, в отношении которых имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

а) в капитале кредитной организации принимает участие Российская Федерация, Банк России;

б) Банк имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации;

- по действующим кредитным организациям – как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на текущую отчетную дату - на основании публикуемых прогнозов рейтинговых и исследовательских организаций.

- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

б) для прочих контрагентов:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое;

- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

После того, как для финансового актива оценена вероятность дефолта за 12 месяцев по описанному алгоритму, параметр λ и вероятность дефолта за t 12-месячных периодов определяется следующим образом.

Если вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $P(1) < 100\%$, то значение параметра λ оценивается как единственное решение уравнения $1 - e^{-\lambda} = P(1)$, т.е. $\lambda = \ln \frac{1}{1-P(1)}$. Вероятность дефолта за t 12-месячных периодов рассчитывается по формуле (2).

Если $P(1)=100\%$, то параметр λ не рассчитывается, вероятность дефолта для любого T признается равной 100% .

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков СОКУ(i)

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в i -ом 12-месячном периоде рассчитывается по формуле:

$$\text{СОКУ}(i) = \text{СОПД}(i) - \text{валовая балансовая стоимость актива},$$

где $\text{СОПД}(i)$ – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта.

Показатель $\text{СОПД}(i)$ рассчитывается в предположении, что в случае дефолта Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту;

- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога:

$$\begin{aligned} \text{СОПД}(i) = & \text{АСП}(1, \dots, i-1) + \frac{1}{(1 + \text{эффективная ставка})^{(i+1)}} \\ & \times \min[\text{стоимость обеспечения} \\ & \times \text{коэффициент скидки; непогашенная часть основного долга} \\ & + \text{проценты за период } i], \end{aligned}$$

где $\text{АСП}(1, \dots, i-1)$ - приведенная на отчетную дату стоимость потоков по финансовому активу за $i-1$ следующих после отчетной даты 12-месячных периода.

При этом предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения согласно таблице:

Вид обеспечения	Коэффициент скидки
Собственные векселя Банка	1
Банковская гарантия	1
Ценные бумаги со справедливой стоимостью на отчетную дату	1
Ценные бумаги без справедливой стоимости на отчетную дату	0,5
Недвижимость	0,85
Автотранспортные средства	0,7
Основные средства и оборудование	0,5
Товары в обороте	0,5
Поручительство	0
Прочие виды обеспечения	0

Банк не имеет финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

Кроме того, применение залога рассматривается Банком в качестве средства снижения кредитного риска в соответствии с требованиями Положения 590-П.

Под обеспечением по ссуде Банком понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада). На постоянной основе Банком производится мониторинг местонахождения, наличия и сохранности предмета залога. Поручители, залогодатели и гаранты - третьи лица анализируются Банком аналогично заемщикам. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком как фактор, влияющий на категорию качества предоставленной ссуды. Однако в целях минимизации кредитного риска Банк использует полученное в залог обеспечение. На первоначальном этапе при формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, без учета обеспечения по ссуде. При наличии по ссуде обеспечения I и II категории качества, размер формируемого Банком резерва определяется с учетом этого обеспечения. При отсутствии по ссуде обеспечения I и II категории качества, резерв формируется Банком в размере расчетного резерва.

Таким образом, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва (P) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{Cp} \right),$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

$Об_i$ – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если Сумма $k_i \times Об_i \geq Cp$, то P принимается равным нулю (0).

Ниже приводится информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.10.2019.

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.10.2019

тыс. руб.

На 01 октября 2019 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 456 708	0	470 938	483 966	0	2 411 612
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 421 850	0	339 455	483 966	0	2 245 271
Транспорт	76 020	0	0	0	0	76 020
Оборудование	535 154	0	0	0	0	535 154
Товары в обороте	695 000	0	0	0	0	695 000
Основные средства	116 320	0	0	0	0	116 320
Поручительства и банковские гарантии	258 412	0	196 840	316 328	0	771 580
Гарантийный депозит (вклад)	1 700	0	0	0	0	1 700
ИТОГО	3 139 315	0	667 778	800 294	0	4 607 387

Из приведенной выше таблицы следует, что наибольший удельный вес в совокупном объеме полученного в залог обеспечения по состоянию на 01.10.2019 составляет недвижимое имущество, доля которого равна 52.34%.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не вносились изменения в моделях оценки или существенных допущений.

Наименование показателя	Объем оценочного резерва под убытки на дату (тыс. руб.)	
	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в том числе:	-	310 919
<i>по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</i>	-	240 287
<i>по обязательствам по выданным банковским гарантиям</i>	-	70 632
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды	-	-
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод,	-	-

45	г. Москва	17 282	0.55	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	23 182	0.94
50	Новосибирская обл.	5 900	0.19	-	-	-	-
Итого		23 182	0.74	Итого		23 182	0.94
Банк России							
45	г. Москва	670 257	21.36	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	670 257	27.23
Итого		670 257	21.36	Итого		670 257	27.23
Банки							
45	г. Москва	41	0.00	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	41	0.00
Итого		41	0.00	Итого		41	0.00
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	1 051 848	33.53	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	625 286	25.40
18	Волгоградская область	396 134	12.63	19	Производство кокса и нефтепродуктов	341 000	13.85
40	г. Санкт-Петербург	204 266	6.51	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	310 370	12.61
91	Карачаево-Черкесская республика	75 139	2.39	20	Производство химических веществ и химических продуктов	201 526	8.19
03	Краснодарский край	4 224	0.13	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	170 299	6.92
35	Республика Крым	2 753	0.09	41	Строительство зданий	90 879	3.69
70	Тульская область	2 687	0.09	43	Работы строительные специализированные	6 469	0.26
04	Красноярский край	2 020	0.06	68	Операции с недвижимым имуществом	2 277	0.09
46	Московская область	1 765	0.06	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	2 218	0.09
-	Прочие регионы	27 490	0.88	42	Строительство инженерных сооружений	1 962	0.08
-	-	-	-	-	Прочие виды деятельности	16 040	0.65
Итого		1 768 326	56.37	Итого		1 768 326	71.83
Физические лица							
45	г. Москва	396 944	12.65	-	-	-	-
46	Московская область	278 419	8.88	-	-	-	-
Итого		675 363	21.53	Итого		675 363	-
ВСЕГО		3 137 169	100.00	ВСЕГО		3 137 169	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				240 287			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 896 882			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.10.2019 представлена юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальными предпринимателями – 56.37% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 68.10% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 22.11% от общего объема ссудной задолженности.

В отношении ссудной задолженности юридических лиц, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей раскрыта информация о концентрации в разрезе географических зон и видов экономической деятельности, на которые приходится 0,10% и более от суммы ссудной задолженности юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей. Ссудная задолженность, приходящаяся на регионы и виды экономической деятельности, доля которых составляет менее 0,10% в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесена к статьям «Прочие регионы» и «Прочие виды деятельности» соответственно.

Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ								
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 113 135	99.23	20 621	0.66	3 413	0.11	3 137 169	100.00
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				240 287				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 896 882				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию на 01.10.2019, более 99% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 1% ее совокупного объема.

Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.10.2019

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Г. МОСКВА	45	869 318	21.07	16 589
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	40	385 230	9.34	5 631
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	328 222	7.95	4 778
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	60	153 967	3.73	2 846
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	03	120 431	2.92	1 833
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	35	105 753	2.56	1 657
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	71	103 621	2.51	1 608
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	65	92 355	2.24	1 153
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	07	90 229	2.19	2 333
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	92	80 132	1.94	1 240
Прочие регионы	-	1 796 789	43.55	30 963

Итого выданные гарантии	-	4 126 046	100.00	70 632
-------------------------	---	-----------	--------	--------

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (21.07%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 1.84%.

Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе по состоянию на 01.10.2019

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Строительство зданий	41	1 040 647	25.22	16 698
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	837 483	20.30	14 997
Строительство инженерных сооружений	42	374 208	9.07	7 809
Работы строительные специализированные	43	352 019	8.53	5 295
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	247 306	5.99	3 999
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	146 138	3.54	4 515
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	95 814	2.32	1 476
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	45	87 867	2.13	1 155
Операции с недвижимым имуществом	68	73 026	1.77	909
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	47	70 119	1.70	1 080
Прочие виды деятельности	-	801 418	19.42	12 699
Итого выданные гарантии	-	4 126 046	100.00	70 632

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Строительство зданий» (25.22%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.52%.

Кроме того, в целях оценки подверженности кредитному риску и оценки значительных концентраций кредитного риска, по состоянию на 01.01.2019 Банком приводятся данные о балансовой стоимости предоставленных кредитов и банковских гарантий, резервы на возможные потери по которым оцениваются в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, по видам экономической деятельности, географическим зонам, типам заёмщиков (контрагентов), видам валют.

**Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в
географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.01.2019**

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО (ОКСМ)	Наименование гео- графической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	44 679	1.26	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	50 977	1.76
50	Новосибирская обл.	6 298	0.18	-	-	-	-
Итого		50 977	1.44	Итого		50 977	1.76
Банк России							
45	г. Москва	1 200 923	33.90	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	1 200 923	41.53
Итого		1 200 923	33.90	Итого		1 200 923	41.53
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями							
08	Хабаровский край	336	0.01	19	Производство кокса и нефтепродуктов	312 000	10.79
11	Архангельская обл.	843	0.02	20	Производство химических веществ и химических продуктов	229 900	7.95
12	Астраханская обл.	76	0.00	41	Строительство зданий	45 475	1.57
18	Волгоградская обл.	382 000	10.78	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	567 900	19.64
19	Вологодская область	732	0.02	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	294 894	10.20
25	Иркутская обл.	259	0.01	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	259	0.01
35	Республика Крым	186	0.00	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	185 000	6.40
40	г. Санкт-Петербург	230 500	6.51	68	Операции с недвижимым имуществом	1 951	0.07
45	г. Москва	1 020 639	28.81	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектиро- вания; технических испытаний, иссле- дований и анализа	732	0.02
65	Свердловская обл.	580	0.02	72	Научные исследования и разработки	76	0.00
70	Тульская обл.	2 571	0.07	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	873	0.03
92	Республика Татарстан	128	0.00	82	Деятельность административно-хо- зяйственная, вспомогательная дея- тельность по обеспечению функцио- нирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомога- тельных услуг для бизнеса	464	0.02
94	Удмуртская республика	674	0.02	-	-	-	-
Итого		1 639 524	46.27	Итого		1 639 524	56.70
Индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	160	0.00	43	Работы строительные специализированные	160	0.01
70	Тульская обл.	60	0.00	25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	60	0.00
Итого		220	0.00	Итого		220	0.01
Физические лица							
45	г. Москва	372 560	10.52	-	-	-	-
46	Московская обл.	267 836	7.56	-	-	-	-
376	Государство Израиль	11 000	0.31	-	-	-	-
Итого		651 396	18.39	Итого		651 396	-
ВСЕГО		3 543 040	100.00	ВСЕГО		3 543 040	100.00
Всего резервы на возможные потери по ссудам				251 631			
Чистая ссудная задолженность				3 291 409			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2019 представлена юридическими лицами – 46.27% от общей суммы. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 74.48% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 35.33% от общей суммы ссудной задолженности.

Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ								
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 444 450	97.22	71 058	2.00	27 532	0.78	3 543 040	100
Итого резервы				251 631				
Чистая ссудная задолженность				3 291 409				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию на 01.01.2019, более 97% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 3% ее совокупного объема.

Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.01.2019

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
г. Москва	45	821 728	22.84	22 276
г. Санкт-Петербург	40	369 307	10.26	4 893
Московская область	46	298 530	8.30	7 477
Ростовская область	60	129 610	3.60	1 296
Республика Крым	35	119 013	3.31	1 190
Краснодарский край	03	111 229	3.09	1 112
Тюменская область	71	108 155	3.01	1 082

Свердловская область	65	80 507	2.24	805
Республика Башкортостан	80	77 543	2.15	775
Пермский край	57	77 204	2.14	772
Прочие регионы	-	1 405 564	39.06	34 232
Итого выданные гарантии	-	3 598 390	100.00	75 910

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (22.84%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 1.74%.

**Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе
по состоянию на 01.01.2019**

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
Строительство зданий	41	850 837	23.64	12 231
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	660 757	18.36	8 802
Работы строительные специализированные	43	406 147	11.29	6 481
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	274 931	7.64	16 700
Строительство инженерных сооружений	42	214 441	5.96	5 029
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	154 275	4.29	6 810
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	129 531	3.60	1 296
Операции с недвижимым имуществом	68	70 803	1.97	708
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56	67 308	1.87	673
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	62	66 536	1.85	1 340
Прочие виды деятельности	-	702 824	19.53	15 840
Итого выданные гарантии	-	3 598 390	100.00	75 910

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Строительство зданий» (23.64%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.83%.

Банк по состоянию на 01.10.2019 не имеет:

финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым

рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

финансовых активов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним;

финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска дополнительно раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

В целях анализа качества ссудной задолженности Банка, в нижеприведенных таблицах раскрываются данные о просроченной и реструктурированной задолженности.

Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2019

тыс. руб.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 114 148	3 901	3 906	5 648	9 566	23 021	0.7%	0.6%	3 137 169
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 736 509	3 758	3 906	5 648	9 566	22 878	0.7%	0.6%	1 759 387
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	675 219	143	0	0	0	143	0.0%	0.0%	675 362
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0
- ипотечные ссуды	353 255	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	353 255
- иные потребительские ссуды	321 964	143	0	0	0	143	0.0%	0.0%	322 107

3. Размещение средств в кредитных организациях	32 163	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	32 163
4. Размещение средств в Банке России	670 257	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	670 257
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	217 326	3 841	3 906	5 648	9 566	22 961	X	X	240 287
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 896 822	60	0	0	0	60	X	X	2 896 882

Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 456 631	261	1 284	13 656	71 208	86 409	2.5%	2.0%	3 543 040
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 619 779	261	1 284	13 656	4 764	19 965	0.6%	0.5%	1 639 744
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	584 952	0	0	0	66 444	66 444	1.9%	1.5%	651 396
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0
- ипотечные ссуды	520 600	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	520 600
- иные потребительские ссуды	64 352	0	0	0	66 444	66 444	1.9%	1.6%	130 796
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	50 977
4. Размещение средств в Банке России	1 200 923	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 200 923
Резервы на возможные потери	175 133	261	1 284	3 745	71 208	76 498	X	X	251 631

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 281 498	0	0	9 911	0	9 911	X	X	3 291 409
---	-----------	---	---	-------	---	-------	---	---	-----------

**Анализ качества ссудной задолженности в разрезе
реструктуризации по состоянию на 01.10.2019**

тыс. руб.

Виды ссудной задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 137 169	138 955	4.4%	3.7%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 759 387	0	0.0%	0.0%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	675 362	138 955	4.4%	3.7%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	353 255	101 255	3.2%	2.7%
- иные потребительские ссуды	322 107	37 700	1.2%	1.0%
3. Размещение средств в кредитных организациях	32 163	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	670 257	0	0.0%	0.0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	240 287	44 158	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 896 882	94 797	X	X

**Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе
реструктуризации по состоянию на 01.01.2019**

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 543 040	247 960	7.0%	5.8%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 639 744	42 916	1.2%	1.0%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	651 396	205 044	5.8%	4.8%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	520 600	96 600	2.7%	2.3%
- иные потребительские ссуды	130 796	108 444	3.1%	2.5%
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	1 200 923	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	251 631	108 197	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом	3 291 409	139 763	X	X

Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску может быть обусловлена различными причинами, к которым относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе, по срокам и в количественном выражении;
- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях управления рыночным риском применяются процедуры, включающие установление сигнальных значений и лимитов и методологию оценки рыночного риска. Применяемая Банком методология оценки рыночного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ

рыночный риск. Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяет характер и виды осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа в связи с началом осуществления новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), проводимого работниками, обладающими необходимой квалификацией.

Основные цели управления рыночным риском: недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдение требований Центрального Банка по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами. Основными задачами управления рыночным риском являются: организация контроля за диверсификацией торговых портфелей; поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

В целях минимизации рыночного риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую систему управления рыночным риском, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию рыночного риска.

Ниже приводится информация о размере рыночного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с началом отчетного периода степени подверженности Банка рыночному риску и о концентрации рыночного риска:

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.10.2019		Значение на 01.01.2019	
		в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	3 876	0.22	5 599	0.32
1.1	Общий процентный риск	1 468	0.09	2 014	0.12
1.2	Специальный процентный риск	2 408	0.14	3 585	0.21
2	Фондовый риск, в т.ч.:	6 755	0.39	6 426	0.37
2.1	Общий фондовый риск	242	0.01	2 920	0.17
2.2	Специальный фондовый риск	6 513	0.38	3 506	0.2
3	Валютный риск	0	0.00	4 239	0.25
4	Рыночный риск итого	132 885	7.71	203 298	11.78

Из данных, указанных в вышеприведенной таблице, следует, что за 9 месяцев 2019 года рыночный риск снизился на 70 413 тыс. руб. или на 34.64%. Причиной снижения объема рыночного риска стало снижение валютного риска на 4 239 тыс. руб. и снижение процентного риска на 1 723 тыс. руб.

Ниже приводится информация по анализу чувствительности Банка по рыночному

рisku. При анализе влияния фондового риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения фондового риска:

-изменение (рост, снижение) фондового риска на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) фондового риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост фондового риска на 3%	203	0.01	193	0.01
Снижение фондового риска на 3%	-203	-0.01	-193	-0.01
Рост фондового риска на 6%	405	0.02	386	0.02
Снижение фондового риска на 6%	-405	-0.02	-386	-0.02

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

При анализе влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения процентного риска:

-изменение (рост, снижение) процентного риска на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) процентного риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост процентного риска на 3%	116	0.01	168	0.01
Снижение процентного риска на 3%	-116	-0.01	-168	-0.01
Рост процентного риска на 6%	233	0.01	336	0.02
Снижение процентного риска на 6%	-233	-0.01	-336	-0.02

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП) Банка:

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП в процентах от Капитала, %	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Доллар США	18 993	52 984	1.10	3.07
Евро	311	-722	0.02	0.04
Сумма ОВП	19 304	52 984	1.12	3.07

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.10.2019	на 01.01.2019
--------------------------------------	---------------	---------------

валютных курсов	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 3%	570	0.03	1 590	0.09
Снижение доллара США на 3%	-570	-0.03	-1 590	-0.09
Рост Евро на 3%	9	0	-22	0
Снижение Евро на 3%	-9	0	22	0

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 6%	1 140	0.07	3 179	0.18
Снижение доллара США на 6%	-1 140	-0.07	-3 179	-0.18
Рост Евро на 6%	19	0	-43	0
Снижение Евро на 6%	-19	0	43	0

Банком при подготовке анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержен Банк, использовались методы и допущения, показывающие влияние изменения соответствующей переменной риска на финансовый результат и собственный капитал Банка. Использованные изменения являлись обоснованно возможными на отчетную дату.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, не происходило.

В нижеприведенной таблице представлена информация о концентрации рыночного риска.

Наименование	Вложения на 01.10.2019, тыс. руб.	Вложения на 01.01.2019, тыс. руб.
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26217	102 210	0
Облигации федерального займа, выпуск N 26216	0	104 004
Облигации федерального займа, выпуск N 26207	0	34 361
Облигации федерального займа, выпуск N 25083	0	8 790
Итого по ОФЗ	102 210	147 155
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО ЛУКОЙЛ (АО)	1 081	0
ПАО ВТБ (АО)	2 120	0
ПАО "НЛМК" (АО)	3 537	0
ПАО Юнипро (АО)	9 310	0
ПАО АК "АЛРОСА" (АО)	6 673	0
ПАО Московская Биржа (АО)	17 053	0
ПАО АНК "Башнефть" (АП)	3 327	0
ПАО "Северсталь" (АО)	17 849	18 846
ПАО Сбербанк России (АП)	16 057	29 875
Итого по долевым ценным бумагам	77 007	48 721

Итого активы, предназначенные для торговли	179 217	195 876
--	---------	---------

Из вышеприведенной таблицы следует, что снижение общего объема финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 составило 16 659 тыс. руб. (8.50%). Снижение произошло вследствие снижения на 44 945 тыс. руб. (на 30.54%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ).

Риск ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности может быть обусловлена такими основными причинами как:

- непредвиденный отток источников ликвидности;
- несбалансированность объема, структуры и сроков активных и пассивных операций;
- отсутствие возможности быстрой мобилизации средств из разных источников.

Также на уровень ликвидности Банка воздействуют следующие факторы:

- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- форс-мажорные обстоятельства непреодолимой силы.

В целях управления риском ликвидности Банком применяются процедуры, включающие: установление сигнальных значений и лимитов; методологию оценки риска ликвидности. Применяемая Банком методология оценки риска ликвидности охватывает все виды операций Банка.

Основная цель управления риском ликвидности – поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку: обеспечивать своевременное выполнение обязательств; удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы; поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Цель управления риском ликвидности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска ликвидности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска ликвидности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на

предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую систему управления риском ликвидности, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию риска ликвидности.

Ниже приводится информация о размере риска ликвидности, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущей отчетной датой степени подверженности Банка риску ликвидности и о концентрации риска ликвидности.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих уровень риска ликвидности на начало каждого месяца в течение 9 месяцев 2019 года.

Дата	Норматив мгновенной ликвидности (Н2), % (нормативное значение $\geq 15\%$)	Норматив текущей ликвидности (Н3), % (нормативное значение $\geq 50\%$)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение $\leq 120\%$)
01.01.2019	95.677	123.489	0.41
01.02.2019	62.158	134.84	0.39
01.03.2019	93.453	182.9	0.007
01.04.2019	87.413	138.715	16.133
01.05.2019	84.908	126.406	0.006
01.06.2019	89.444	121.012	3.304
01.07.2019	74.292	120.77	3.356
01.08.2019	81.628	130.357	5.851
01.09.2019	69.177	127.302	3.391
01.10.2019	104.794	153.669	3.165

Из таблицы видно, что значения норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности находятся в рамках установленных Банком России нормативных значений. Приближения к установленным нормативным значениям не наблюдалось.

Ниже приводится информация о сроках до погашения по наиболее легко реализуемым финансовым активам.

Наименование финансового актива	По состоянию на дату	
	01.10.2019	01.01.2019

	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск №26217	687	102 210	5.93	-	0	0.00
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26216	-	0	0.00	134	104 004	6.03
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26207	-	0	0.00	2 955	34 361	1.99
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 25083	-	0	0.00	1 079	8 790	0.51

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2019, облигации федерального займа (ОФЗ) выпуска № 26217 являются финансовым активом со сроком до погашения 687 дней. Совокупный объем наиболее легко реализуемых активов по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизился на 44 945 тыс. руб. (на 30.54%).

Ниже приводится анализ сроков, оставшихся до погашения активов и финансовых обязательств Банка, включая выпущенные банковские гарантии:

Наименование показателя	на дату	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего:	01.01.2019	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678
	01.10.2019	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047	431 047
Изменения значения в %%		-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85	-17.85
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	01.01.2019	192 333	192 333	192 333	192 333	192 333	193 715	199 383	200 765	201 079	223 680
	01.10.2019	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217	179 217
Изменения значения в %%		-6.82	-6.82	-6.82	-6.82	-6.82	-7.48	-10.11	-10.73	-10.87	-19.88
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	01.01.2019	50 977	50 977	751 900	1 261 522	1 281 719	1 867 502	2 053 490	2 165 367	2 443 149	2 443 215
	01.10.2019	423 248	693 608	699 687	699 690	729 767	806 421	1 268 921	1 683 964	1 981 876	2 041 765
Изменения значения в %%		730.27	1 260.63	-6.94	-44.54	-43.06	-56.82	-38.21	-22.23	-18.88	-16.43
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы:	01.01.2019	22 023	22 023	27 671	28 107	28 107	30 554	30 646	31 479	31 491	31 491

	01.10.2019	25 850	26 138	32 434	32 434	32 434	32 605	32 897	32 897	32 897	32 897
Изменения значения в %%		17.38	18.69	17.21	15.39	15.39	6.71	7.35	4.50	4.46	4.46
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.01.2019	790 011	790 011	1 496 582	2 006 640	2 026 837	2 616 449	2 808 197	2 922 289	3 200 397	3 223 064
	01.10.2019	1 059 362	1 330 010	1 342 385	1 342 388	1 372 465	1 449 290	1 912 082	2 327 125	2 625 037	2 684 926
Изменения значения в %%		34.09	68.35	-10.30	-33.10	-32.29	-44.61	-31.91	-20.37	-17.98	-16.70
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов:	01.01.2019	1 031 786	1 051 795	1 080 375	1 300 099	1 469 205	1 752 661	1 986 041	2 061 833	2 418 508	2 432 417
	01.10.2019	722 236	722 251	725 334	731 264	751 029	1 053 541	1 539 124	1 700 833	1 822 123	1 824 494
Изменения значения в %%		-30.00	-31.33	-32.86	-43.75	-48.88	-39.89	-22.50	-17.51	-24.66	-24.99
10. Выпущенные долговые обязательства:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства:	01.01.2019	26 952	27 201	29 080	35 297	40 869	41 449	41 613	41 856	42 300	42 323
	01.10.2019	21 578	25 026	25 027	25 028	26 131	28 235	28 356	28 583	29 030	33 061
Изменения значения в %%		-19.94	-8.00	-13.94	-29.09	-36.06	-31.88	-31.86	-31.71	-31.37	-21.88
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.01.2019	1 058 738	1 078 996	1 109 455	1 335 396	1 510 074	1 794 110	2 027 654	2 103 689	2 460 808	2 474 740
	01.10.2019	743 814	747 277	750 361	756 292	777 160	1 081 776	1 567 480	1 729 416	1 851 153	1 857 555
Изменения значения в %%		-29.75	-30.74	-32.37	-43.37	-48.53	-39.70	-22.69	-17.79	-24.77	-24.94
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.01.2019	18 957	22 601	25 291	53 002	168 671	1 829 461	2 032 380	2 236 111	2 473 133	3 640 029
	01.10.2019	39 188	52 106	59 127	96 730	133 151	579 464	3 187 960	3 500 049	3 676 310	4 192 893
Изменения значения в %%		106.72	130.55	133.79	82.50	-21.06	-68.33	56.86	56.52	48.65	15.19
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.01.2019	-287 684	-311 586	361 836	618 242	348 092	-1 007 122	-1 251 837	-1 417 511	-1 733 544	-2 891 705
	01.10.2019	276 360	530 627	532 897	489 366	462 154	-211 950	-2 843 358	-2 902 340	-2 902 426	-3 365 522
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)×100 %	01.01.2019	-27.2	-28.9	32.6	46.3	23.1	-56.1	-61.7	-67.4	-70.4	-116.8
	01.10.2019	37.2	71.0	71.0	64.7	59.5	-19.6	-181.4	-167.8	-156.8	-181.2

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в графах,

соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам скорректирована на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводится описание методов управления риском ликвидности и состояния ликвидности.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния риска ликвидности. В целях анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- количественная оценка риска потери ликвидности.

Банком определены показатели, на которые установлены лимиты и сигнальные значения, позволяющие ограничивать риск ликвидности. Рассмотрение и переутверждение вышеназванных лимитов и сигнальных значений производится Банком не реже одного раза в квартал.

Проводимый в течение 9 месяцев 2019 года мониторинг показателей, характеризующих риск ликвидности, не выявил достижения вышеназванными показателями сигнальных значений и нарушения установленных лимитов.

Кроме того, принятыми в Банке Процедурами управления риском ликвидности установлены критерии оценки уровня риска ликвидности, в состав которых входит оценка тенденции изменения значений показателей ликвидности. Тенденции ухудшения, то есть устойчивые (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, отсутствуют.

Вышеназванными Процедурами управления риском ликвидности определено четыре возможных уровня оценки риска ликвидности, а именно: низкий, средний, высокий и критический.

По результатам проведенной в соответствии с внутренними Процедурами управления риском ликвидности оценки уровня риска ликвидности по состоянию на 01.10.2019, степень подверженности риску ликвидности классифицирована как «низкая», что является наилучшей из возможных установленных оценок.

Информация о результатах проведенного мониторинга и оценки уровня риска ликвидности включается в отчет, содержащий информацию о риске ликвидности, который регулярно предоставляется органам управления Банка. Отчет о риске

ликвидности предоставляется:

- Совету Директоров - ежеквартально,
- исполнительным органам - ежемесячно.

Также предусмотрено представление отчетов руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, в следующем порядке:

- отчеты о риске ликвидности в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов - ежедневно;

- отчеты о риске ликвидности в части информации об агрегированном объеме риска, принятого Банком, - не реже одного раза в месяц.

В Банке предусмотрено, что информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Кроме того, Банк регулярно (на ежеквартальной основе) проводит стресс-тестирование риска Ликвидности. Стресс-тестирование позволяет оценить степень подверженности риску ликвидности в случае наступления маловероятных, но возможных событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка. По факту проведения стресс-тестирования формируется отчет о его результатах, который предоставляется Совету Директоров и исполнительным органам Банка на ежеквартальной основе.

Стресс-тестирование проводится по двум основным негативным сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 30%.

Оценка стрессовой устойчивости Банка к негативным изменениям показателей риска ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группе показателей оценки ликвидности).

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 говорят о достаточно высокой стрессовой устойчивости к ухудшению показателей ликвидности.

Банк работает на российском рынке как универсальное кредитное учреждение. В качестве концепции развития Банка выбрана модель универсального коммерческого банка. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов населения.

Универсальный статус Банка позволяет обеспечить комплексность обслуживания клиентов и снизить риски за счет диверсификации услуг. Банк работает с физическими лицами, принимая от них во вклады денежные средства в рублях и в иностранной валюте, обслуживая расчеты Клиентов с использованием пластиковых карт систем Visa International, MasterCard и МИР. У Банка значительная клиентская база юридических лиц, в результате в Банке сформировался достаточно объемный, а главное весьма стабильный пул остатков на их расчетных счетах.

Учитывая вышеперечисленное, Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Банком с целью поддержания ликвидности размещен депозит в Банке России. Информация об объеме депозита и его динамике, а так же начисленных процентах, приводится ниже.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на дату			
	01.10.2019		01.01.2019	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Средства, размещенные в Банке России	670 000	257	1 200 000	923

Из вышеприведенной таблицы следует, что объем размещенного в Банке России депозита по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизился на 530 000 тыс. руб.

Сопоставление средств, размещенных в Банке России, с общим объемом обязательств Банка приводится ниже.

По состоянию на дату			
01.10.2019		01.01.2019	
Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %	Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %
1 974 970	33.92	2 521 420	47.59

Из вышеприведенной таблицы следует, что соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019, снизилось на 13.67 п.п. в результате снижения объема средств, размещенных в Банке России.

Банком в целях поддержания ликвидности предусмотрен перечень разнообразных источников финансирования, а именно:

- увеличение уставного капитала Банка;
- предоставление участниками безвозмездной помощи;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих

учредителям, служащим Банка и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) операций по кредитованию;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов в том числе управленческих;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов);
- при наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов;
- привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- продажа портфеля государственных ценных бумаг;
- проведение операций "РЕПО" по принадлежащим Банку ценным бумагам;
- продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".

Ниже приводится информация об объеме и динамике легко реализуемых финансовых активов Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Наименование показателя	Объем легко реализуемых финансовых активов, тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	102 210	147 155
Акции в торговом портфеле	77 007	48 721
Итого	179 217	195 876

Из вышеприведенной таблицы следует, что снижение общего объема легко реализуемых финансовых активов по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 составило 16 659 тыс. руб. (8.50%). Снижение произошло вследствие снижения на 44 945 тыс. руб. (на 30.54%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ).

Ниже приводится информация о концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019.

Данные о риске концентрации в разрезе видов вложений

Вид инструмента	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к капиталу (%)	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к капиталу (%)
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	102 210	5.93	147 155	8.53
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	2 120	0.12	0	0.00
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	55 502	3.22	18 846	1.09
Акции прочих резидентов (привилегированные)	3 327	0.19	0	0.00
Акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные)	16 058	0.93	29 875	1.73
ИТОГО:	179 217	10.39	195 876	11.35

Из вышеприведенной таблицы следует, что процентное отношение общего объема акций и облигаций к собственным средствам (капиталу) Банка на 01.10.2019 снизилось по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 на 0.96 п.п.

Данные о риске концентрации в разрезе видов производственных финансовых инструментов

По состоянию на дату	Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
		На покупку базисного актива	Отношение к капиталу, %	На продажу базисного актива	Отношение к капиталу, %
01.01.2019	фьючерсы	77 569	4.50	24 948	1.45
01.10.2019	фьючерсы	26 346	1.53	68 030	3.94

Из вышеприведенной таблицы видно, что отношение объема фьючерсов на покупку базисного актива к капиталу Банка на 01.10.2019 составило 1.53%, а отношение объема фьючерсов на продажу базисного актива к капиталу Банка на 01.10.2019 составило 3.94%.

Данные об источниках ликвидности

Номер п/п	Наименование вида источника ликвидности	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
		Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к капиталу	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к капиталу
1	Средства кредитных организаций	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	463 792	25.65	26.89	593 617	24.66	34.41
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 309 478	72.43	75.93	1 796 292	74.63	104.13
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
5	Прочие обязательства	34 677	1.92	2.01	17 086	0.71	0.99
	ИТОГО	1 807 947	100.00	104.83	2 406 995	100.00	139.53

Из вышеприведенной таблицы следует, что общий объем источников ликвидности по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизился на 24.89%. Причиной снижения объема источников ликвидности стало снижение на 486 814 тыс. руб. (на 27.10%) объема вкладов (средств) физических лиц, в том числе ИП, а также снижение на 129 825 тыс. руб. (на 21.87%) объема средств юридических лиц, не

являющихся кредитными организациями.

Банком предусмотрены процедуры внутреннего контроля и план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Так, например:

- Служба внутреннего контроля (СВК) информирует руководство Банка о выявлении нарушений по управлению ликвидностью, которые могут привести к реализации регуляторного риска;

- Служба внутреннего аудита (СВА) доводит информацию обо всех выявленных случаях нарушений по управлению риском ликвидности до членов Совета Директоров и Правления Банка для принятия соответствующих мер;

- Правление Банка обеспечивает регулярное информирование Совета Директоров Банка о состоянии ликвидности;

- При необходимости, Председатель Правления Банка обеспечивает личные пояснения членам Совета Директоров;

- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления, в рамках своей компетенции, рассматривают регулярно предоставляемую информацию и отчетность по риску ликвидности в рамках ВПОДК и используют содержащуюся в ней информацию в ходе принятия управленческих и стратегических решений.

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках и на случай чрезвычайных ситуаций в Банке может быть реализован план по поддержанию ликвидности в критической ситуации, в котором изложены мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

У Банка по состоянию на 01.10.2019, как и на 01.01.2019 отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Прочие виды значимых рисков

Банком, наряду с вышеописанными кредитным и рыночным рисками, а так же риском ликвидности, приводится информация о значимых для Банка операционном и процентном рисках и риске концентрации.

Применяемые Банком процедуры по управлению **операционным риском** включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, стресс-тестирование Банка к операционному

рisku.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя		Отношение величины риска к капиталу Банка, %
	01.10.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	
Операционный риск	98 477	101 966	-3 489	-3.42	5.71

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизилась на 3 489 тыс. руб. (на 3.42%).

Применяемые Банком процедуры по управлению **процентным риском** банковского портфеля, направлены на своевременное выявление, измерение и ограничение процентного риска в Банке, на решение задач по построению в Банке такой системы управления процентным риском которая бы позволяла достичь следующих целей: выявление и измерение процентного риска; ограничение процентного риска; стресс-тестирование устойчивости Банка к процентному риску.

Ниже приводится анализ влияния изменения процентного риска Банка на его финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.10.2019.

Характеристика изменения	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат Банка, тыс. руб.			Влияние изменения процентного риска на капитал Банка, %		
	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	8 406	8 305	0	0.49	0.48	0.00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-8 406	-8 305	0	-0.49	-0.48	0.00
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	16 812	16 611	0	0.97	0.96	0.00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-16 812	-16 611	0	-0.97	-0.96	0.00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	33 623	33 222	0	1.95	1.93	0.00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-33 623	-33 222	0	-1.95	-1.93	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка может оказать снижение процентной ставки на 400 базисных пункта.

Применяемые Банком процедуры по управлению **риском концентрации**, направлены на решение задач по построению в Банке такой системы управления риском концентрации, которая бы позволяла достичь следующих целей: выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков; ограничение риска концентрации; стресс-тестирование устойчивости Банка к риску концентрации.

Информация количественного и качественно характера, относящаяся к риску концентрации приведена выше, в частности, в разрезе данных о кредитном, рыночном рисках и риске ликвидности.

Операции хеджирования Банком не применяются.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;

- прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Банком не проводилась реклассификация отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

- эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;

- признанные процентные доходы (расходы).

По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения

МСФО (IFRS) 9, указанная в абзацах втором и третьем настоящего подпункта информация должна раскрываться за каждый отчетный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств

Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Балансовая стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег, а именно балансовая стоимость кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 июля 2019 года составила 2 481 920 тыс. руб.

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых

инструментов.

8. Информация об управлении капиталом Банка

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. Банк предусматривает резерв по капиталу для покрытия иных рисков. Банк также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала, используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России №180-И.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую политику Банка по управлению капиталом, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию риска ликвидности.

Контроль за соответствием значений нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России нормативным значениям, проводится на постоянной основе.

В таблице ниже приводятся данные о величинах источников базового, добавочного и дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 по 01.01.2019, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О

методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на дату		Изменение значения, %
	01.10.2019	01.01.2019	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	940 000	940 000	0.00
долями	940 000	940 000	0.00
Нераспределенная прибыль (убыток):	760 184	762 048	-0.24
прошлых лет	764 539	830 800	-7.98
отчетного года	-4 355	-68 752	-93.67
Резервный фонд	47 000	47 000	0.00
Итого	1 747 184	1 749 048	-0.11
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	-
Итого	0	0	-
Источники дополнительного капитала			
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4	4	0.00
Итого	4	4	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 источники базового капитала уменьшились на 0.11% за счет снижения на 0.24% нераспределенной прибыли, входящей в источники базового капитала. Источники добавочного и дополнительного капитала Банка остались без изменений.

В нижеприведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.01.2019 по 01.10.2019 и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», установленным нормативным значениям Банка России.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина собственных средств (капитала) Банка КАР0 тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 %% >=8%	Величина базового капитала Банка КАР1 тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 %% >=4.5%	Величина основного капитала Банка КАР2 тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 %% >=6%	Норматив финансового рычага Н1.4 %% >=3%
01.01.2019	1 725 106	22.599	1 725 102	22.599	1 725 102	22.599	22.121
01.02.2019	1 674 415	24.921	1 674 411	24.921	1 674 411	24.921	25.923
01.03.2019	1 699 449	25.837	1 699 445	25.837	1 699 445	25.837	26.852
01.04.2019	1 678 555	23.927	1 678 551	23.927	1 678 551	23.927	26.55
01.05.2019	1 640 761	22.662	1 640 757	22.662	1 640 757	22.662	25.213
01.06.2019	1 647 604	21.203	1 647 600	21.203	1 647 600	21.203	23.949
01.07.2019	1 628 703	20.972	1 628 699	20.972	1 628 699	20.972	23.747

01.08.2019	1 618 540	20.085	1 618 536	20.085	1 618 536	20.085	22.797
01.09.2019	1 611 359	19.270	1 611 355	19.270	1 611 355	19.270	21.913
01.10.2019	1 724 565	20.358	1 724 561	20.358	1 724 561	20.358	22.085
Изменение значения капитала на 01.10.2019 в сравнении с данными на 01.01.2019							
тыс. руб.	-541		-541		-541		
%%	-0.03		-0.03		-0.03		

Из таблицы видно, что изменение величины капитала, произошедшее на 01.10.2019, в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2019, не превысило 0.03 процента.

Банком в течение девяти месяцев 2019 года на постоянной основе проводился мониторинг нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И "Об обязательных нормативах банков". Нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

Банком по состоянию на 01.10.2019 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», также произведен расчет собственных средств (капитала) и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и

требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данные о величинах капитала и значениях нормативов достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", приводятся в таблице, представленной ниже:

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер, тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %
01.10.2019	1 737 692	20.185	1 728 916	20.083	1 728 916	20.083	21.816

В нижеприведенной таблице содержится информация о величинах установленных надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Наименование показателя	По состоянию на дату, %	
	01.10.2019	01.01.2019
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.625	6.375
надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	1.875
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял выплаты дивидендов в пользу участников.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н.

К ключевому управленческому персоналу Банка для целей данного раскрытия относятся: Председатель Совета Директоров, члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления.

9.1 Информация об остатках средств на счетах по операциям, проводимым со связанными с кредитной организацией сторонами, а также сведения о доходах и расходах от этих операций

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019 г.		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Остатки средств на счетах			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	30	278 090	278 120
1.1	просроченная задолженность	0	1 951	1 951
2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. оценочные корректировки)	1	2 771	2 772
3	Требования по получению процентных доходов	0	8	8
4	Средства клиентов	11 566	50 994	62 560
5	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	3 220	3 220
6	Открытые кредитные линии	672	7 443	8 115
7	Резервы на возможные потери по открытым кредитным линиям	7	123	130
8	Выданные гарантии и поручительства	0	314 639	314 639
9	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	351 826	351 826
10	Вложение в уставный капитал банка	0	940 000	940 000
11	Требования Банка по взаиморасчетам	0	1 286	1 286
II	Доходы и расходы	за 9 месяцев 2019 года		
1	Процентные доходы, в том числе:	4	28 761	28 675
1.1	по предоставленным кредитам	4	28 761	28 675

2	Процентные расходы, в том числе:	5	558	563
2.1	по привлеченным средствам клиентов	5	558	563
3	Комиссионные доходы	42	2 516	2 558
4	Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек, возмещение агентского вознаграждения, уплаченного Банком.	36	14	50
5	Прочие расходы (аренда здания, на содержание и эксплуатацию офиса, услуги связи, реклама)	0	29 088	29 088

9.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 9 месяцев 2019 года		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Выплата дивидендов	0	0	0
2	Предоставление кредитов	1 172	306 989	308 161
3	Погашение кредитов	1 151	289 473	290 624
4	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в рублях	205	12 170	12 375
5	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в Долларах США	0	3 071	3 071
6	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в евро	0	0	0
7	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в рублях	211	12 964	13 175
8	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в Долларах США	0	3 073	3 073
9	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в евро	0	0	0
10	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	3 351	1 665 048	1 668 399
11	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	15 006	136 267	151 273
12	Поступление средств на текущие/расчетные счета в евро	243	347 943	348 186
13	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	4 471	1 841 671	1 846 142
14	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	4 966	139 482	144 448
15	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в евро	244	364 898	365 142
16	Открытие кредитных линий	0	6 000	6 000
17	Реализация прав требований по договору цессии	0	30 000	30 000

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличаются от стандартных условий, предусмотренных внутренними документами и тарифами Банка для проведения аналогичных операций с другими лицами.

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу Банка, обеспечение отсутствует, ввиду того, что данные кредиты являются кредитами в виде «овердрафт».

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде другим связанным с Банком сторонам, принято обеспечение в виде залога недвижимого имущества.

9.3 Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	11 853
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
Итого:	11 853

«11» ноября 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Васильев

М.И. Васильев

Н.А. Зязина