

**Публичное акционерное общество
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

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

30 сентября 2019г.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
2.1	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	9
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
3.2	Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	20
3.3	Изменения, вносимые в Учетную политику с 2019 года	23
3.4	Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды.....	24
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	27
4.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
4.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	30
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	31
4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
4.8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
4.9	Прочие активы	35
4.10	Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России.....	36
4.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	37
4.12	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
4.13	Прочие обязательства	39
4.14	Собственные средства.....	40
4.15	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе..	40
4.16	Условные обязательства кредитного характера	43
4.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера	44
4.18	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	45
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	45
5.1	Процентные доходы и расходы.....	45
5.2	Комиссионные доходы и расходы.....	45
5.3	Прочие операционные доходы.....	46
5.4	Операционные расходы.....	46
5.5	Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов	47
5.6	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
5.7	Информация о прочем совокупном доходе	49
6	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам.....	50
7	Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах.....	51
8	Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда	52
9	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам.....	56
10	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.....	60
11	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	61
12	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	61

12.1	Кредитный риск.....	65
12.2	Географический риск.....	75
12.3	Рыночный риск.....	78
12.4	Процентный риск	79
12.5	Валютный риск.....	82
12.6	Фондовый риск.....	85
12.7	Риск ликвидности.....	86
12.8	Операционный риск.....	92
12.9	Риск инвестиций в долговые инструменты	93
13	Информация о сделках по уступке прав требований.....	93
13.1	Информация по приобретаемым правам требования	93
13.2	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам	96
14	Информация по сегментам.....	100
15	Информация об операциях со связанными сторонами	101

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

1 Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации и реквизиты. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

По состоянию на конец операционного дня 30 сентября 2019 года (далее на 30 сентября 2019 года) Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0014186 регистрационный номер 15610Н от 1 декабря 2016 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Юридический и почтовый адрес. Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д.27/35.

Валюта представления отчетности и отчетный период. Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

На 30 сентября 2019 года:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения;
- Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1».
- Общество с ограниченной ответственностью «Земляной вал 36».

На 31 декабря 2018 года:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения;
- Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1».
- Общество с ограниченной ответственностью «Земляной вал 36».

Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО. В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и в июне 2017 году произошел выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритайл» и с 17 ноября 2016 года 100% АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска

еврооблигаций, КСН ООО «ИА ТКБ-3» была создана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. КСН ООО «СФО ТКБ МСП 1», которое было создано для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу. Данные КСН находятся под контролем Банка. В июле 2018 года была создана компания ООО «Земляной вал 36». Все дочерние и зависимые компании Банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» прекращено действие юридического лица. Выведены из состава банковской Группы.

Информация по операциям со структурированными организациями представлена в Примечании 13.2 данной Пояснительной информации.

Раскрытие информации. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: www.tkbbank.ru и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

Акционеры Банка. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав акционеров, в том числе владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями 30 сентября 2019 года, в %	Доля владения акциями 31 декабря 2018 года, в %
Грядовая Ольга Викторовна	21,40	21,40
Ивановский Леонид Николаевич	11,95	11,95
ООО «ВВБ ИНВЕСТ»	9,99	9,99
ООО «ЦЕНТРАЛИЯ»	9,99	9,99
ООО «Либерти 1»	9,89	9,89
Орлова Татьяна Дмитриевна	9,89*	9,89*
ООО «ЭЛЬКРИП»	9,30	9,30
ООО «РИГВАНС»	5,09	5,09
Прочие (каждый менее 5%)	12,50	12,50
Итого	100,00	100,00

*В соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N135-ФЗ "О защите конкуренции" Орлова Татьяна Дмитриевна (доля владения акциями Банка – 1,86%) образует группу лиц с ООО "ДАК" (доля владения акциями Банка 8,03%). Орловой Татьяне Дмитриевне принадлежит 100% голосующих долей ООО "ДАК". Данной группе лиц принадлежит 9,89% голосов от общего количества голосующих акций Банка.

Информация об изменении уставного капитала представлена в Примечании 4.14 данной Пояснительной информации.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ТКБ БАНК ПАО является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с

разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;

- Ипотечные программы, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 30 сентября 2019 года региональная сеть Банка включает 1 филиал в Российской Федерации (на 31 декабря 2018 года – 6). Банк имеет в Москве и различных регионах России 11 дополнительных офисов (на 31 декабря 2018 года – 15), 31 кредитно-кассовых офис (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2018 года – 30).

В январе 2019 года был закрыт ДО «Центральный» ТКБ БАНК ПАО, в феврале 2019 года был закрыт ОО «Брянский №1».

В течение 9 месяцев 2019 года Банк продолжил проводить процесс оптимизации филиальной сети. В марте 2019 года Краснодарский филиал ТКБ БАНК ПАО и внутренние структурные подразделения филиала были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В апреле 2019 года Екатеринбургский филиал ТКБ БАНК ПАО и Новосибирский филиал ТКБ БАНК ПАО, и внутренние структурные подразделения филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В мае 2019 года Нижегородский филиал ТКБ БАНК ПАО и Санкт-Петербургский филиал ТКБ БАНК ПАО, и внутренние структурные подразделения филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка.

Географическое нахождение Головного офиса и структурных подразделений в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	21	Москва (Головной офис), Жуковский, Коломна, Королев, Подольск, Сергиев-Посад, Щелково, Красногорск, Троицк, Белгород, Брянск, Воронеж, Калуга, Обнинск, Рыбинск, Рязань, Ярославль
Уральский федеральный округ	2	Екатеринбург, Тюмень
Сибирский федеральный округ	2	Новосибирск, Барнаул
Приволжский федеральный округ	9	Нижний Новгород, Пермь, Самара, Соликамск, Добрянка, Красновишерск, Краснокамск, Кунгур
Южный федеральный округ	3	Краснодар, Лабинск, Ростов-на-Дону
Северо-Западный федеральный округ	5	Санкт-Петербург, Сыктывкар, Калининград
Дальневосточный федеральный округ	1*	Хабаровск

*филиал

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность

разных толкований. Российская экономика растет темпами, близкими к потенциальным, при сохранении неоднородной динамики показателей экономической активности. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Постепенно экономика начинает адаптироваться к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса.

Макроэкономическая статистика за июль-август указывает на продолжение роста производственной активности в III квартале 2019 года. В августе 2019 г. увеличился выпуск по широкому кругу товаров и услуг, что отразилось в росте промышленного производства. Продолжился, хотя и с меньшим годовым темпом, чем в июле, рост выпуска сельскохозяйственной продукции. Вместе с тем рост инвестиционного и потребительского спроса в августе, как и в предыдущие месяцы, оставался сдержанным.

В сентябре 2019 г. медианная оценка наблюдаемой за прошедший год населением инфляции изменилась незначительно, оставшись вблизи уровней последних месяцев. Оценка ожидаемой инфляции продолжила снижаться, обновив минимальное значение с июня 2018 года. Краткосрочные ценовые ожидания предприятий изменялись разнонаправленно под воздействием временных факторов на отдельных рынках. Прогнозы профессиональных аналитиков практически не изменились: по их оценкам, годовая инфляция продолжит замедляться и в конце года составит 4,0 – 4,3% с последующей стабилизацией вблизи 4%. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция будет вблизи 4%.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых. В сентябре 2018 года ставка была повышена на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В декабре 2018 года ставка была повышена на 25 базисных пунктов до 7,75% годовых. В июне 2019 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В июле 2019 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых. В сентябре 2019 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,0% годовых.

Индекс МосБиржи в сентябре (после коррекционного роста в конце августа) существенно не изменился. По итогам месяца его рост составил 0,3%. При такой динамике индекса МосБиржи динамика индекса РТС в основном определялась курсом рубля, а его месячный прирост составил 2,9%. Ситуация на российском финансовом рынке в сентябре была умеренно позитивной. На фоне смягчения денежно-кредитной политики в России и ряде зарубежных стран в большинстве сегментов российского рынка наблюдался рост котировок.

Динамика наличных денег в обращении в 2019 году

В январе-августе 2019 г. объем наличных денег в обращении снизился. В связи с этим ожидается, что по итогам года величина прироста данного показателя будет ниже, чем в предыдущие годы. Основными факторами являются рост доли платежей, совершенных с использованием платежных карт, в обороте розничной торговли и платных услуг населению, общее замедление экономической активности, в том числе снижение спроса на наличные деньги со стороны неформального сектора. Кроме того, сокращается объем выдачи и увеличивается объем поступлений наличных денег через банкоматы. Как следствие, банки формируют меньшие запасы наличных денег в своих кассах и банкоматах перед выходными и праздничными днями. Несколько снизился как выдачи, так и поступления наличных денег на банковские счета и счета по вкладам физических лиц. Объем операций с наличными деньгами при покупке и продаже иностранной валюты сохраняется относительно небольшим и стабильным. Востребованность данных операций также несколько снижается в связи с повышением доступности безналичной конвертации рублей.

За 9 месяцев 2019 года официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей до 70,3161 рублей за Евро, официальный курс Доллар США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69,4706 рублей до 64,4156 рублей за Доллар США.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило

рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный». Присвоение Российской Федерации инвестиционных рейтингов является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Руководство определяет размер резервов под обесценение кредитов в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций и расчетно-кассового обслуживания.

По итогам 9 месяцев 2019 года достигнуты следующие финансовые показатели:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 сентября 2019 года
Активы		154 233 561
Капитал*		16 362 489
		За 9 месяцев 2019 года
Прибыль до налогообложения		4 085 888
Прибыль после налогообложения		3 054 733

* Капитал Банка, рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

С 1 января 2019 года вступили в силу изменения в нормативных актах Банка России, определяющие порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций (в том числе внесены существенные изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций) с учетом принципов и положений МСФО 9, касающиеся принципов резервирования, корректировок по операциям, проведенным на нерыночных условиях, учета отдельных категорий активов по справедливой стоимости, формирования оценочных резервов и отражения в учете разницы между сформированными резервами и оценочными. Данные изменения оказали влияние на структуру и величину баланса и будут находить отражение в динамике финансового результата в ближайшие месяцы.

Нетто-активы Банка по сравнению с началом 2019 года снизились на 4,1% и составили на 30 сентября 2019 года 154 233 561 тысяча рублей, данное снижение в основном связано с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 70,2% по сравнению с началом 2019 года в результате реализации облигаций.

В течение 9 месяцев 2019 года произошло снижение средств Банка в Центральном банке Российской Федерации на 1 327 906 тысяч рублей или на 19,9% по сравнению с началом 2019 года. Средства Банка в кредитных организациях увеличились на 4 160 086 тысяч рублей или на 152,5% по сравнению с началом 2019 года, данное увеличение в основном связано с ростом денежных средств на корреспондентских счетах на 4 541 536 тысяч рублей или на 253,4% по сравнению с началом 2019 года. Произошло снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое составило 15 816 616 тысяч рублей или 69,8% по сравнению с началом 2019 года. Произошло увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которое составило 9 283 678 тысяч рублей или 9,5% по сравнению с началом 2019 года, рост обусловлен увеличением кредитного

портфеля физических лиц на 4 867 203 тысячи рублей или 22% по сравнению с началом 2019 года. Также в рамках внесенных изменений с 1 января 2019 года в нормативные акты Банка России, на увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости повлияло - отражение по данной статье процентных доходов, относящихся к ссудной задолженности, процентные доходы по ссудной задолженности увеличились на 1 970 487 тысячи рублей или на 88,0% по сравнению с началом 2019 года. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход снизились на 3 963 345 тысяч рублей или на 22,9% по сравнению с началом 2019 года. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 372 067 тысяч рублей или на 13,8% по сравнению с началом 2019 года. Прочие активы увеличились на 359 769 тысяч рублей или на 12,7% по сравнению с началом 2019 года в основном из-за уменьшения резервов на возможные потери по прочим активам.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, уменьшились на 12 582 023 тысячи рублей или на 8,8% по сравнению с началом 2019 года, уменьшение обусловлено снижением средств кредитных организаций на 16 473 108 тысяч рублей или на 47,0% по сравнению с началом 2019 года, которое вызвано сокращением межбанковских привлеченных и размещенных средств на 21 779 421 тысячу рублей или на 79,8% по сравнению с началом 2019 года. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости уменьшились на 232 384 тысячи рублей или на 10,3% по сравнению с началом 2019 года. Прочие обязательства увеличились на 1 188 957 тысяч рублей или на 171,0% по сравнению с началом 2019 года в результате роста незавершенных расчетов с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств на 1 032 387 тысяч рублей по сравнению с началом 2019 года.

Собственные средства Банка, рассчитанные по состоянию на 30 сентября 2019 года в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П), составили 16 362 489 тысяч рублей, увеличившись на 5,2% по сравнению с собственными средствами Банка, рассчитанными по состоянию на 31 декабря 2018 года. Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года, являются процентные доходы в сумме 10 082 102 тысячи рублей или 36,6% от общей суммы доходов за 9 месяцев 2019 года, комиссионные доходы в сумме 2 628 222 тысячи рублей или 9,6% от общей суммы доходов за 9 месяцев 2019 года, прочие операционные доходы в сумме 3 713 610 тысяч рублей или 13,5% от общей суммы доходов за 9 месяцев 2019 года, а также процентные расходы в сумме 6 013 499 тысяч рублей или 25,1% от общей суммы расходов за 9 месяцев 2019 года и операционные расходы в сумме 3 468 342 тысячи рублей или 14,5% от общей суммы расходов за 9 месяцев 2019 года.

Также в сравнении с аналогичным периодом 2018 года произошло увеличение: чистых доходов от переоценки иностранной валюты (увеличение на 448 083 тысячи рублей); комиссионных доходов (увеличение на 672 427 тысяч рублей); комиссионных расходов (увеличение на 589 607 тысяч рублей); прочих операционных доходов (увеличение на 1 925 524 тысячи рублей).

Также в сравнении с аналогичным периодом 2018 года произошло снижение: чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (снижение на 139 476 тысяч рублей); чистых доходов от операций с иностранной валютой (снижение на 275 791 тысячу рублей) и операционных расходов (снижение на 8 542 152 тысячи рублей).

Информация о структуре и об изменении доходов и расходов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года представлена в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

В структуре доходов сумма 10 082 102 тысячи рублей или 36,6% приходится на процентные доходы (за 9 месяцев 2018 года: 11 794 518 тысяч рублей или 54,2%), 2 628 222 тысячи рублей или 9,6% – на комиссии полученные (за 9 месяцев 2018 года: 1 955 795 тысяч рублей или 9,0%), 3 713 610 тысяч рублей или 13,5% – на прочие операционные доходы (за 9 месяцев 2018 года: 1 788 086 тысяч рублей или 8,2%).

В структуре расходов сумма 6 013 499 тысяч рублей или 25,1% составляют процентные расходы (за 9 месяцев 2018 года: 7 060 463 тысячи рублей или 32,0%), 1 279 844 тысячи рублей или 5,4%

приходится на комиссионные расходы (за 9 месяцев 2018 года: 690 237 тысяч рублей или 3,1%), 3 468 342 тысячи рублей или 14,5% приходится на операционные расходы (за 9 месяцев 2018 года: 12 010 494 тысячи рублей или 54,4%).

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 3 064 733 тысячи рублей по сравнению с убытком в размере 928 780 тысяч рублей за аналогичный период 2018 года.

Положительный эффект на прибыль за 9 месяцев 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И (Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в июне 2019 года присвоило международный долгосрочный рейтинг – на уровне В3 с прогнозом «Стабильный».

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Промежуточная отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27.11.2018 года №4983-У.

Промежуточная отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления промежуточной отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 30 сентября 2019 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Денежные средства

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

Средства в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях

Это остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чистая ссудная задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке».

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

Порядок бухгалтерского учета ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операциям, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным Банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П).

Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением № 579-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственности другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги).

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги подразделяются на четыре категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов.

Вложения в ценные бумаги (т. е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением № 579-П. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. Федерального Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с п. В.5.1.1. МСФО (IFRS) 9. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Под существенной разницей понимается отклонение не менее 20%.

После первоначального признания ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9, исходя из:

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

К затратам по сделкам приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

- вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам;
- сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также комиссии и сборы за перевод средств.

В случае незначительности (уровень существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги) величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н.

Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки, т.е. информацию о ценовых котировках Банк можно оперативно и регулярно получать от биржи (членом которой Банк является), информационных систем «Блумберг» (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночный подход с применением исходных данных трех уровней оценки справедливой стоимости.

Приобретенные векселя

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая ссудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 579-П). Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично ссудной задолженности.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Согласно утвержденному стоимостному критерию признания предмета основным средством признается имущество, стоимость которого равна или более 100 тысяч рублей (без учета НДС), за исключением однородных групп «Компьютерная техника» и «Кассовое оборудование», в которых стоимость одной единицы имущества равна или более 70 тысяч рублей (без учета НДС), и однородной группы «Связь» – 86 тысяч рублей (без учета НДС). К основным средствам также относится однородная группа «Земля» независимо от стоимости земельного участка. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете без учета налога на добавленную стоимость. В первоначальную балансовую стоимость включаются планируемые будущие затраты (которые могут быть надежно определены) на обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств начинается с даты, постановки на баланс и прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (учитываемой по справедливой стоимости), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в соответствии с намерениями банка), даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации производится линейным способом и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Срок полезного использования основных средств определяется, учитывая следующие показатели: – ожидаемый срок использования объекта; – ожидаемый уровень его физического износа; – ограничения нормативно-правового и другого характера в его использовании. На основании вышеперечисленных параметров определяется период, в который эксплуатация и использование основных средств приносит экономическую выгоду (или доход) Банку. Ежемесячный размер амортизационных начислений определяется исходя от количества календарных дней в месяце.

Для последующей оценки основных средств Банком применительно к группам однородных основных средств выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а по группам «Недвижимость» и «Земля» по переоцененной стоимости. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Периодичность проведения переоценки – ежегодная. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Для отражения переоценки Банком используется способ отражения переоценки основного средства: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Критерий для определения статуса недвижимости: неиспользование в основной деятельности, неделимость объекта, незначительное использование для оказания услуг, управления кредитной организацией. В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по текущей справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива или

уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для его использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект не имеет материально-вещественной формы. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальные активы представляют собой группировку (классы) активов, сходных по характеру и тому, каким образом они используются в деятельности Банка.

Однородные группы нематериальных активов:

- сайт, доменное имя;
- программное обеспечение (неисключительное право);
- программное обеспечение (исключительное право);
- товарные знаки.

При определении срока полезного использования нематериального актива учитываются многие факторы, в том числе:

- предполагаемое использование этого актива организацией и способность другой руководящей команды эффективно управлять этим активом;
- обычный жизненный цикл продукта применительно к этому активу, а также общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, используемых аналогичным образом;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- предполагаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность организации обеспечить такой уровень затрат;
- период контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды;
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов организации.

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется систематически на протяжении его срока полезного использования. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т.е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: на дату классификации данного актива как предназначенного для продажи (или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или на дату прекращения его признания. Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Методика пересчета иностранных валют

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением 579-П (часть 1 п.17).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующему на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2019 года.

На 30 сентября 2019 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки

остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 70,3161 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

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

Доходы (расходы) по сделке РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора/сделки РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат, осуществляемых в рамках договора/сделки РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору/сделке РЕПО осуществляется с учетом таких выплат. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму денежных средств, полученных/переданных РЕПО по ставке РЕПО.

Возникающие по договору/сделке РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору/сделке РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Процентные доходы по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из условий конкретного договора и/или правил, нормативных документов соответствующей торговой системы фондовой биржи или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 30 сентября 2019 года.

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Банк создает резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 690-П и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в ТКБ ОАО и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 611-П.

3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, перечень которых определен 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» (далее – Положение № 590-П), формируется резерв в соответствии с требованиями Положения № 590-П и внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва на основе комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов.

Классификация ссуд и формирование резерва по ссудам осуществляется либо на индивидуальной основе либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Оценка ссуд и их классификация – отнесение к категориям качества осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах

заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение Банка содержит:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
- результаты анализа, на основании которых вынесено профессиональное суждение;
- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности;
- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
- информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
- расчет резерва;
- иную существенную информацию.

Профессиональное суждение оформляется документально по каждой ссуде и подписывается руководителем соответствующего кредитующего подразделения, в ведении которого находится соответствующая судная задолженность, на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется с периодичностью:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
- по юридическим лицам, применяющим упрощенную систему налогообложения – ежеквартально, в течение второго месяца после окончания каждого очередного квартала и в течение месяца после окончания периода, установленного для предоставления отчетности в налоговые органы по состоянию на годовую отчетную дату;

В случае, если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц)), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

На момент принятия решения о выдаче ссуды Банк определяет финансовое положение заемщика, категорию качества ссуды, расчетный резерв по ссуде, которые подтверждаются решением Кредитного Комитета и отражаются в Протоколе решения Кредитного Комитета.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудозатрат при классификации предоставленных Банком ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемыми им Положениями оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше

3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Кредитным комитетом Банка определяются признаки однородности ссуд и на этом основании выносятся решения о формировании портфелей однородных ссуд.

Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного указания на связанность с Банком.

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), а также – в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся в балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.3 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2019 года

В Учетную Политику с 2019 года внесены изменения, связанные с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

В связи с внедрением МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») в РСБУ с 1 января 2019 года:

- вводится модель ожидаемых кредитных убытков, то есть при расчете ожидаемых кредитных потерь необходимо учитывать не только исторические и текущие данные, но и оценку будущих экономических условий;
- расширяется сфера применения требований по обесценению: отражения резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении долговых финансовых инструментов для их классификации и оценки предусмотрено три категории оценки:
 - по амортизированной стоимости;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если характеристики договорных денежных потоков также представляют собой выплату основной суммы долга и процентов и управление активом осуществляется на основе бизнес-модели, заключающейся в «удержании и продаже»);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк применяет с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, признавая совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года кредиты банкам и клиентам оцениваются по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, Банк не осуществлял реклассификацию ценных бумаг.

Все выпуски ценных бумаг, учитываемые по состоянию на 1 января 2019 года в категориях «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после 1 января 2019 года продолжают учитываться в тех же категориях: «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (фактически имело место изменение наименования категории «имеющиеся в наличии для продажи» на «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» без изменения состава ценных бумаг данной категории).

3.4 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства	3 631 738	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом:	5 358 124	6 686 030
- обязательные резервы	(1 010 498)	(921 978)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 535 846	1 179 948
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	5 352 299	1 548 111
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 867 509	11 736 996

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка были ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов, находящихся на счете Банка в Банке НКЦ (АО) в качестве страхового депозита, в сумме 296 781 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года были ограничения в сумме 924 679 тысяч рублей). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	205 802	14 010 542
Еврооблигации российских организаций	3 253 780	3 113 466
Облигации российских организаций	849 407	2 930 801
Еврооблигации российских кредитных организаций	2 400 838	2 578 699
Государственные облигации нерезидента	34 898	-
Итого долговые ценные бумаги	6 744 725	22 633 508
Производные финансовые инструменты	89 963	17 796
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 834 688	22 651 304

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Сроки обращения	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2021	7.00	2019-2034	6.40-7.70
Облигации российских организаций	2021-2048	6.85-10.50	2019-2048	6.85-10.50
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020-2024	10.00	2020	10.00
Еврооблигации российских организаций	2019-2023	3.45-7.25	2019-2023	3.45-7.25
Государственные облигации нерезидента	2022	8.65	-	-

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, описаны в Примечании 3.1 (Учет операций с ценными

бумагами и методы оценки справедливой стоимости) данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

По состоянию на 30 сентября 2019 года все указанные выше ценные бумаги учтены и относятся к 1, 2 и 3 Уровню оценки (на 31 декабря 2018 года: ценные бумаги учтены и относятся к 1 и 2 Уровню оценки).

По состоянию на 30 сентября 2019 года сделок РЕПО (без прекращения признания) с активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток не было. На 31 декабря 2018 года были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 8 041 174 тысячи рублей. Процентные ставки по данным договорам составили на 31 декабря 2018 года: от 6,68% до 7,44%, сроки возврата по второй части сделок РЕПО на 31 декабря 2018 года: 9 января, 14 января, 15 января, 21 января и 29 марта 2019 года.

На 30 сентября 2019 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют составил: в рублях 1 180 070 тысяч рублей, в долларах США 5 560 338 тысяч рублей, в евро 94 280 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: в рублях 16 959 139 тысяч рублей, в долларах США 5 692 165 тысяч рублей).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 30 сентября 2019 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 30 сентября 2019 года
	Актив	Обязательство		
(в тысячах российских рублей)				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	1 080	-	-	259 785
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	39 411	-	3 381 819	-
Фьючерс с базисным активом	-	-	62 676	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	49 472	39 254	11 280 663	11 010 018
Итого	89 963	39 254	14 725 158	11 269 803

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Справедливая стоимость</u>		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2018 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2018 года
	<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	-	16 088	543 686	555 765
Опцион с базисным активом ценные бумаги	17 796	-	8 866 533	15 496 776
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	809	237 740	238 382
Итого	17 796	16 897	9 647 959	16 290 923

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитные организации	28 343 270	26 000 026
РЕПО	23 290 155	22 440 375
Межбанковские кредиты и депозиты	3 490 054	3 081 311
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, аккредитивы)	1 563 061	498 340
Юридические лица	61 325 959	61 124 665
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	50 093 221	52 641 860
Сделки с отсрочкой платежа	6 727 873	5 816 698
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	4 504 865	2 666 107
Физические лица	26 952 995	22 085 792
Ипотечные кредиты	23 450 090	18 102 508
Потребительские кредиты	3 413 805	3 844 276
Автокредиты	63 869	94 421
Прочие	25 231	42 852
Сделки с отсрочкой платежа*	-	1 735
Процентный доход по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 209 684	2 239 197
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	120 831 908	111 449 680
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности по 590-П и 611-П	(17 342 904)	(13 751 896)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 482 458	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 860 446)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 971 462	97 687 784

*По строке сделки с отсрочкой платежа по физическим лицам в том числе отражена сумма требований по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов (реализацией недвижимого имущества) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по ссудам представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

Совокупная величина ссудной задолженности по двадцати наиболее крупным заемщикам (группам связанных заемщиков) на 30 сентября 2019 года составила 106 971 462 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 31 813 437 тысяч рублей), что составляет на 30 сентября 2019 года 25,85% от общей суммы ссудной задолженности (на 31 декабря 2018 года: 33,12%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	33 483 380	27,8	30 338 943	27,2
Физические лица	28 346 635	23,5	22 581 615	20,3
Торговля	18 601 726	15,4	14 617 753	13,1
Производство	10 568 945	8,7	12 374 814	11,1
Недвижимость	7 209 662	6,0	5 088 988	4,5
Строительство	7 181 742	5,9	8 863 099	8,0
Лизинг	3 323 722	2,8	3 322 904	3,0
Сфера обслуживания	2 804 425	2,3	3 008 821	2,7
Пищевая промышленность	1 958 622	1,6	2 039 753	1,8
Строительство инфраструктурных объектов	1 615 928	1,3	1 030 161	0,9
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 246 049	1,0	1 195 487	1,1
Транспорт и связь	1 229 280	1,0	1 133 152	1,0
Сельское хозяйство	980 741	0,8	1 887 249	1,7
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	718 458	0,6	2 235 340	2,0
Энергетическая промышленность	371 873	0,3	431 299	0,4
Деятельность рекламная	270 559	0,2	276 239	0,2
Машиностроительная отрасль	219 460	0,2	216 280	0,2
Забор, очистка и распределение воды	193 106	0,2	300 606	0,3
Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	159 845	0,1	172 184	0,2
Прочее	347 750	0,3	354 993	0,3
Итого ссудная задолженность	120 831 908	100,0	111 449 680	100,0

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, потребительскими товарами (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, офисной и бытовой техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	7 281 065	7 169 301
Еврооблигации российских организаций	820 840	2 174 287
Российские государственные еврооблигации	1 887 918	3 598 351
Облигации российских организаций	2 832 173	2 987 980
Корпоративные облигации	-	1 168 099
Еврооблигации российских кредитных организаций	192 727	202 468
Облигации российских кредитных организаций	322 416	-
Итого долговые ценные бумаги	13 337 139	17 300 484

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные акции	-	15
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 337 139	17 300 499
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	-	(15)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 337 139	17 300 484

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	9 168 983	68,7	10 767 653	62,2
Производство	817 071	6,1	2 332 722	13,5
Некредитные финансовые организации	2 453 720	18,4	3 781 480	21,9
Кредитные организации	515 143	3,9	202 466	1,2
Связь	359 393	2,7	216 178	1,2
Консультирование по вопросам управления	22 829	0,2	-	-
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 337 139	100,0	17 300 499	100,0
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	-		(15)	
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 337 139	100,0	17 300 484	100,0

Анализ географической концентрации чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

На 30 сентября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к 1, 2 и 3 уровням оценки (на 31 декабря 2018 года: 1 и 2 уровни).

На 30 сентября 2019 года в составе добавочного капитала отражен оценочный резерв под ожидаемые убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 21 100 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 146 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2025	8.73	2020	8.25
Российские государственные еврооблигации	2020	5.00	2020-2025	2.875-5.00
Облигации российских организаций	2021-2048	7.30-12.10	2019-2048	9.20-11.50
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020	6.55	2020	6.55
Корпоративные облигации	-	-	2033-2047	9.25-11.00
Облигации российских кредитных организаций	2029	9.25	-	-
Еврооблигации российских организаций	2020-2022	3.95-7.25	2019-2022	4.20-9.25

Инвестиции в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, отсутствуют, за исключением инвестиций в дочерние компании, представленные ниже.

По состоянию на 30 сентября 2019 года активы, классифицированные как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимостью 4 580 471 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года: 4 507 426 тысяч рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания). Процентные ставки по данным договорам составили от 5.97 % до 6.46% (на 31 декабря 2018 года: от 6,68% до 7,44%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 11 октября, 08 ноября, 15 ноября, 06 декабря, 13 декабря и 19 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 21 января, 04 февраля и 29 марта 2019 года).

4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 30 сентября 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	429 460
Сформированный резерв на возможные потери	(150)	(150)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	429 310

В таблице ниже представлена концентрация инвестиций в дочерние и зависимые организации, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 30 сентября 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	404 460	94,2	404 460	94,2
Кредитные организации	10 000	2,3	10 000	2,3
Лизинг	15 000	3,5	15 000	3,5
Итого	429 460	100,0	429 460	100,0
Сформированный резерв на возможные потери	(150)		(150)	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	100,0	429 310	100,0

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ООО «Тритайл»	100	404 460	100	404 460
АО «ОБЛИК»	100	15 000	100	15 000
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	100	10 000	100	10 000
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации		429 460		429 460
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>		<i>(150)</i>		<i>(150)</i>
Итого чистых инвестиций в дочерние и зависимые организации		429 310		429 310

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

	на 30 сентября 2019 года	на 31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Паи иностранной организации	21 460	21 460
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 460	21 460

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

	на 30 сентября 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Некредитные финансовые организации	21 460	100,0	21 460	100,0
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 460	100,0	21 460	100,0

4.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Основные средства (ОС)	1 465 370	1 455 721
Земля	30 049	30 048
Здания и сооружения	227 261	227 261
Транспорт	107 006	108 777
Офисное и компьютерное оборудование	1 028 833	954 041
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	8 883	72 000
Прочее	63 357	63 594
Нематериальные активы	332 573	310 416
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	9 417	14 362
Материальные запасы	28 747	48 307
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	2 227 549	1 767 712
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по балансовой стоимости	4 063 655	3 596 518
Начисленная амортизация	985 180	890 110
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации	3 078 475	2 706 408

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Земля	Нематериальные активы	Вложения в содержание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Недвижимость, временно находящаяся в основной деятельности	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	227 261	108 777	954 041	63 594	72 000	30 048	310 416	14 362	48 307	1 767 712	3 595 518
Поступления	-	1 701	90 473	457	26 310	-	22 157	17 212	44 224	567 902	770 437
Выбытия	-	(3 472)	(15 681)	(694)	(89 690)	-	-	(22 157)	(63 541)	(134 281)	(329 516)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 504)	(8 504)
Донация, модификация, доработка	-	-	-	-	243	-	-	-	(243)	-	-
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 720	34 720
Стоимость на 30 сентября 2019 года	227 261	107 006	1 028 833	63 357	8 863	30 049	332 573	9 417	28 747	2 227 549	4 063 655
Накопленная амортизация	-	83 669	610 799	49 635	-	-	146 007	-	-	-	890 110
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	10 231	5 009	63 818	1 561	-	-	33 471	-	-	-	114 090
Выбытия	-	(3 043)	(15 313)	(664)	-	-	-	-	-	-	(19 020)
Остаток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
накопленной амортизации на 30 сентября 2019 года	10 231	85 635	659 304	50 532	-	-	179 478	-	-	-	985 180
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации на 30 сентября 2019 года	217 030	21 371	369 529	12 825	8 863	30 049	153 095	9 417	28 747	2 227 549	3 078 475

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года был положительным и составил 679 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года: положительный финансовый результат 299 тысяч рублей).

Финансовый результат от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 9 месяцев 2019 года был положительным и составил 6 381 тысячу рублей (за 9 месяцев 2018 года: положительный финансовый результат 1 739 тысяч рублей).

Финансовый результат от выбытия данных объектов отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

При постановке на баланс, основных средств относящихся к однородной группе «Транспортные средства» рассчитывается ликвидационная стоимость, по однородной группе «Оборудование» рассчитывается как ликвидационная стоимость так и затраты на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств. Корректировка затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств производится ежегодно на конец года.

За 9 месяцев 2019 года изменение расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования не применялась, так как и оценка их состояния и будущих экономических выгод не изменилась.

Определение оставшегося срока службы объектов основных средств является бухгалтерской оценкой, то есть оценкой текущего состояния активов и ожидаемых будущих выгод. Срок полезного использования основных средств был определен исходя из предполагаемой полезности основного средства непосредственно с точки зрения Банка, на основании опыта работы с аналогичными основными средствами. Исходя из имевшихся ожиданий и обстоятельств на дату ввода объектов в эксплуатацию, определенный Банком срок службы был адекватен сложившейся на эту дату ситуации и практике использования аналогичных объектов. Тот факт, что основное средство продолжает эксплуатироваться, говорит о том, что имевшиеся ранее у Банка обстоятельства ожидания в отношении актива изменились в течение прошедшего времени, то есть произошло изменение бухгалтерской оценки, что не влечет за собой пересчет амортизации основных средств за прошедшие периоды.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. Оценка имущества по текущей справедливой стоимости возложена на структурное подразделение Банка – Департамент залогов.

4.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Земля	2 068 149	2 090 773
Недвижимость	619 387	665 430
Автомобили	962	1 102
Прочее	2 591	2 697
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 691 089	2 760 002

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспорт	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 090 773	665 430	1 102	2 697	2 760 002
Поступления	-	18 365	291	-	18 656
Выбытия	(22 624)	(73 436)	(422)	(106)	(96 588)
Перевод между категориями	-	8 504	-	-	8 504
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	524	(9)	-	515
Стоимость на 30 сентября 2019 года	2 068 149	619 387	962	2 591	2 691 089

Изменение структуры долгосрочных активов, предназначенных для продажи, связано с постановкой и реализацией имущества в течение 9 месяцев 2019 года.

В большей части долгосрочные активы имеют надежно определенную справедливую стоимость, по которой и отражаются в учете.

Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составила прибыль в сумме 9 867 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года: прибыль в сумме 17 215 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

4.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	672 662	397 302
Прочие дебиторы	384 306	391 487
Штрафы, пени, неустойки	248 969	276 490
Начисленные комиссии	37 060	67 296
Дисконты по выпущенным долговым ценным бумагам		1 756
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности по 590-П и 611-П	(181 640)	(519 231)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	82 196	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99 444)	-
Итого прочие финансовые активы	1 243 553	615 100
Прочие нефинансовые активы		
Имущественные права (требования), полученные по договорам долевого участия	1 667 930	1 726 606
Активы, переданные в доверительное управление	489 367	489 367
Имущество, полученное по договорам отступного залога, назначение которых не определено	191 602	191 788
Авансы поставщикам и подрядчикам	117 111	95 238
Авансовые платежи по налогам	33 402	61 247
Инвестиционные монеты	14 580	14 522
Расходы будущих периодов	-	6 702
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности по 590-П и 611-П	(568 420)	(371 214)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(568 420)</i>	-
Итого прочие нефинансовые активы	1 945 572	2 214 256
Итого прочие активы	3 189 125	2 829 356

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

4.10 Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	583 375	610 201
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	5 570 517	27 563 070
Корреспондентские счета	13 036 299	7 515 854
Итого средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России	19 190 191	35 690 125

Полученные средства от Банка России на 30 сентября 2019 года составили 582 334 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 609 023 тысяч рублей). Данные средства отражены в строке 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). На 30 сентября 2019 года процентная ставка по кредитам Банка России составила 6,50% годовых (на 31 декабря 2018 года: 6,50% годовых). Начисленные проценты по привлеченным средствам от Банка России на 30 сентября 2019 года составили 1 041 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 178 тысяч рублей).

Кредиты, полученные от дочернего Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный Торговый Банк» (ПАО), на 30 сентября 2019 года составили 3 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 16 000 000 тысяч рублей). На 30 сентября 2019 года процентная ставка по данным договорам составила 7% годовых (на 31 декабря 2018 года: процентная ставка 7,75 % годовых).

Субординированные кредиты, полученные от Государственной Корпорации Развития «ВЭБ.РФ» в рамках Федерального закона № 173-ФЗ на 30 сентября 2019 года составили 986 748 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 986 748 тысяч рублей). Процентная ставка по данным договорам на 30 сентября 2019 года составила 6,50% годовых (на 31 декабря 2018 года: 6,50% годовых). Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	103 643	119 313
- Срочные депозиты*	22 159 198	18 813 864
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета*	12 724 377	11 430 756
- Срочные депозиты*	12 428 739	15 171 652
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 436 549	4 500 532
- Срочные вклады	59 656 794	57 582 098
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 509 300	107 618 215

*По состоянию на 30 сентября 2019 года в строку «Текущие/расчетные счета юридических лиц» включена сумма 707 795 тысяч рублей, в строку «Срочные депозиты юридических лиц» включена сумма 74 372 тысячи рублей, данные суммы отражены в составе строки 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» в форме бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (на 31 декабря 2018 года: 805 072 тысячи рублей и 53 899 тысяч рублей соответственно).

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в составе «Срочных депозитов государственных организаций» отражены денежные средства, привлеченные по сделкам РЕПО с Федеральным Казначейством России в сумме 22 000 000 тысяч рублей и сроком погашения с октября по декабрь 2019 года. Процентная ставка по данным договорам на 30 сентября 2019 года составила от 5,97 до 6,46% годовых. Сумма обязательств по начисленным процентам на 30 сентября 2019 года составила 158 943 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года средства по сделкам РЕПО: 18 740 570 тысяч рублей, по процентным обязательствам: 72 986 тысяч рублей).

В строку «Срочные депозиты юридических лиц» включены субординированные депозиты юридических лиц, полученные Банком. По состоянию на 30 сентября 2019 года их сумма составила 8 170 307 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 8 816 910 тысяч рублей). Процентные обязательства по данным договорам на 30 сентября 2019 составили 60 322 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 220 373 тысячи рублей).

Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене по состоянию на 30 сентября 2019 года отсутствуют (на 31 декабря 2018 года: 1 428 тысяч рублей).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 093 343	57,5	62 082 630	57,7
Федеральное казначейство*	22 158 943	19,9	18 813 556	17,5
Инвестиционные и страховые компании	9 091 195	8,1	9 983 847	9,2
Торговля	4 077 940	3,7	4 817 202	4,5
Сфера услуг	3 803 623	3,4	3 102 249	2,9
Производство	2 097 710	1,9	1 417 590	1,3

Недвижимость	1 602 693	1,4	2 287 932	2,1
Строительство	926 013	0,8	1 182 060	1,1
Строительство инфраструктурных объектов	836 563	0,7	765 038	0,7
Транспорт и коммуникации	461 059	0,4	419 979	0,4
Машиностроительная отрасль	411 689	0,4	643 786	0,6
Энергетическая промышленность	339 993	0,3	313 977	0,3
Сельское хозяйство	219 223	0,2	187 602	0,2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	191 583	0,2	489 276	0,4
Пищевая промышленность	119 292	0,1	63 921	0,1
Лизинговые компании	91 920	0,1	53 781	0,1
Прочие	986 518	0,9	993 789	0,9
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 509 300	100,0	107 618 215	100,0

*Отражены денежные средства, привлеченные по сделке РЕПО с Федеральным Казначейством России.

4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2019 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 30 сентября 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Облигации	1 500 042	1 500 043
Обязательства по купонам по облигациям	25 890	81 890
Сберегательные сертификаты	-	148 358
Обязательства по процентам по сберегательным сертификатам	-	12 907
Векселя, включая:	445 093	470 665
- Дисконтные	39 197	94 929
- Процентные	405 896	375 736
Обязательства по процентам по векселям	47 336	36 782
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 018 361	2 250 745

В строку «Облигации» включена сумма субординированных облигационных займов на 30 сентября 2019 года 1 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 500 000 тысяч рублей). Подробная информация представлена ниже и в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выпуска/ эмиссии	Дата погашения	Ставка	Периодич- ность выплаты купона	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость 30 сентября 2019 г., тыс. руб.	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г., тыс. руб.
4B020202210B	11.06.2013	30.05.2023	11.25%	2 раза в год	1000 руб	42	43
40402210B	22.08.2016	14.02.2022	15.00%	полугодовой	1000 руб	1 500 000	1 500 000
Итого выпущенных облигаций						1 500 042	1 500 043

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций 4B020202210B с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая, с периодичностью выплаты купона два раза в год и сроком погашения в мае 2023 года. С 6 декабря 2016 года до 6 июня 2017 года ставка купона составила 11,25% годовых (6 июня 2017 года был выплачен купонный доход в размере 287 тысяч рублей), с 6 июня 2017 года до 5 декабря 2017 года ставка купона – 9% годовых (5 декабря 2017 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 5 декабря 2017 года до 5 июня 2018 года ставка купона – 9% годовых (5 июня 2018 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 5 июня 2018 года до 4 декабря 2018 года ставка купона – 9% годовых (4 декабря 2018 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 4 декабря 2018 года до 4 июня 2019 года ставка купона – 9% (4 июня 2019 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 4 июня 2019 года ставкой купона 0,1% годовых до 3 декабря 2019 года и погашением в мае 2023 года.

В июне 2017 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 5 078 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости. В мае 2019 года Банком была выкуплена одна облигация по номинальной стоимости. На 30 сентября 2019 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 1 999 958 тысяч рублей.

В 2016 году Банк привлек субординированный облигационный заем со сроком погашения в феврале 2022 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40402210B, количество облигаций в выпуске 3 000 000 штук, было размещено 1 500 000 штук на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2.5% до 10.40% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 31 декабря 2018 года: от 0,50% до 10,40% годовых). На 30 сентября 2019 года эти векселя имеют даты погашения с октября 2019 года по сентябрь 2024 года (на 31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по январь 2024 года).

Сберегательные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 30 сентября 2019 года все выпущенные Банком сберегательные сертификаты погашены (на 31 декабря 2018 года: дата погашения - ноябрь 2018 года, процентная ставка - 8.70% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (на 31 декабря 2018 года: отсутствовали).

Анализ валютного риска выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

4.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	1 565 198	163 436
Прочие начисленные обязательства	82 529	103 636
Конверсионные операции	30 154	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 677 881	266 972
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	157 811	288 865
Расходы по социальному страхованию и обеспечению	28 342	30 094
Налоги к уплате	20 072	109 218

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого прочие нефинансовые обязательства	206 225	428 177
Итого прочие обязательства	1 884 106	695 149

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

4.14 Собственные средства

По состоянию на 30 сентября 2019 года 2 236 925 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2018 года: 2 236 925 акции). На 30 сентября 2019 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 280 221 штук (на 31 декабря 2018 года: 4 280 221 штук), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 31 декабря 2018 года: 1 тысяча рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

В октябре 2019 года собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 500 000 штук.

4.15 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по

категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определение руководством справедливой стоимости недвижимости Банка, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2 396 999	2 795 278	1 552 448	6 744 725	20 027 317	2 606 191	-	22 633 508
Российские государственные облигации	205 802	-	-	205 802	14 010 542	-	-	14 010 542
Еврооблигации российских организаций	1 701 332	-	1 552 448	3 253 780	3 113 466	-	-	3 113 466
Облигации российских организаций	454 967	394 440	-	849 407	2 903 309	27 492	-	2 930 801
Еврооблигации российских кредитных организаций	-	2 400 838	-	2 400 838	-	2 578 699	-	2 578 699
Государственные облигации нерезидента	34 898	-	-	34 898	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Форвард	89 963	-	-	89 963	17 796	-	-	17 796
- Swap	1 080	-	-	1 080	-	-	-	-
- Опцион	49 472	-	-	49 472	-	-	-	-
- Опцион	39 411	-	-	39 411	17 796	-	-	17 796
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Российские государственные облигации	13 034 683	302 456	-	13 337 139	15 867 853	1 432 631	-	17 300 484
государственные облигации	7 281 065	-	-	7 281 065	7 169 301	-	-	7 169 301

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Российские государственные еврооблигации	1 887 918	-	-	1 887 918	3 598 351	-	-	3 598 351
Облигации российских организаций	2 529 717	302 456	-	2 832 173	2 723 448	264 532	-	2 987 980
Еврооблигации российских организаций	820 840	-	-	820 840	2 174 287	-	-	2 174 287
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	1 168 099	-	1 168 099
Еврооблигации российских кредитных организаций	192 727	-	-	192 727	202 466	-	-	202 466
Дополнительные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15	15	-	15	-	15
Корпоративные акции НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	15	15	-	15	-	15
Основные средства, в том числе:	-	-	257 310	257 310	-	-	257 309	257 309
земля	-	-	30 049	30 049	-	-	30 048	30 048
здания	-	-	227 261	227 261	-	-	227 261	227 261
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе:	-	-	2 716 916	2 716 916	-	-	2 257 079	2 257 079
активы, переданные в доверительное управление	-	-	489 367	489 367	-	-	489 367	489 367
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 691 089	2 691 089	-	-	2 760 002	2 760 002
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	15 521 645	3 097 734	7 217 778	25 837 157	35 912 966	4 038 837	5 274 390	45 226 193

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 254	-	-	39 254	16 897	-	-	16 897
- Форвард	-	-	-	-	16 088	-	-	16 088
- Своп	39 254	-	-	39 254	809	-	-	809

ИТОГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ
ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ НА
ПОСТОЯННОЙ
ОСНОВЕ

39 254 - - 39 254 16 897 - - 16 897

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1	Из Уровня 1 в Уровень 3
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 498	27 575	1 361 521*
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191 844	161 622	-
Итого переводов финансовых активов	604 342	189 197	1 361 521

*Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода переходил из 1 уровня иерархии во 2 уровень иерархии и из 2 уровня иерархии в 3 уровень иерархии.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с первого на второй уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка менее 90 дней.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со второго на первый уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с появлением активного рынка.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с первого на третий уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка и бенчмарка для использования 2 уровня иерархии.

4.16 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года условных активов у Банка не было.

Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	15 425 173	12 401 813
Аккредитивы	2 263 859	-
Выданные гарантии и поручительства	6 326 351	7 843 054
Итого условных обязательств кредитного характера	24 015 383	20 244 867
Сформированный резерв по обязательствам кредитного характера по 611-П	(1 080 805)	(1 558 030)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	210 103	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(870 702)	-
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	23 144 681	18 686 837

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	Отчисления/восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера за отчетный период
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	134 818	112 588	(22 230)
Аккредитивы	263	-	(263)
Выданные гарантии и поручительства	735 621	1 445 442	709 821
Итого оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера	870 702	1 558 030	687 328

4.17 Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	17 253	14 313
Итого резервов – оценочных обязательств некредитного характера	17 253	14 313

В отчетном периоде резервы – оценочные обязательства некредитного характера признаны в сумме 2 940 тысяч рублей (за 2018 в сумме 8 940 тысяч рублей).

В отчетном периоде списанных и восстановленных сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера не было.

4.18 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствует.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли после налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила 3 064 733 тысячи рублей (за 9 месяцев 2018 года общая величина убытка после налогообложения – 928 780 тысяч рублей).

Далее представлена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода.

5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	1 363 994	901 945
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 808 240	8 780 283
От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	1 909 868	2 112 290
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 209 697	1 114 800
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	700 171	976 902
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	-	20 588
Итого процентных доходов	10 082 102	11 794 518
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 096 617	2 483 498
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 730 717	4 378 775
По выпущенным ценным бумагам	186 165	198 190
Итого процентных расходов	6 013 499	7 060 463
Чистые процентные доходы	4 068 603	4 734 055

5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 366 290	1 414 905
От операций с валютными ценностями	63 599	72 062
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	120 696	399 786

От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16 433	11 295
Прочие	61 204	57 747
Итого комиссионных доходов	2 628 222	1 955 795
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 202 812	612 960
От операций с валютными ценностями	46 109	43 646
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7 362	6 847
Прочие	23 561	26 784
Итого комиссионных расходов	1 279 844	690 237

5.3 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Прочие операционные доходы		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 378 158	1 090 750
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	46 543	64 232
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 764	3 327
Доходы от аренды (кроме доходов от операций финансовой аренды (лизинга))	6 719	6 760
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	93 693	402 775
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	18 092	23 181
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	161	218
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 287	4 345
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	964	5 152
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	125 438	131 933
Прочие	37 791	55 413
Итого прочих операционных доходов	3 713 610	1 788 086

5.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Операционные расходы		
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	423 886	8 549 481
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	3 366	1 550
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	36 572	119 064
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7 710	15 040

Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	1 033	1 733
Расходы на содержание персонала	1 595 405	1 916 224
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	61 179	66 723
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	113 964	101 915
Организационные и управленческие расходы	1 036 131	1 145 625
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	136 118	52 996
Прочие	52 978	40 143
Итого операционных расходов	3 468 342	12 010 494

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. За отчетный период финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

5.5 Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение 9 месяцев 2019 года для каждого вида активов:

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2018 года		Сумма резерва по переданным по договорам цессии в отчетном периоде	Сумма элементов резерва, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление (+) от корректировок, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценки кредитных убытков	Убытки от обесценения (-), восстановление (+) от корректировок, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до ожидаемых кредитных убытков	Убытки от обесценения (-), восстановление (+) от корректировок, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до ожидаемых кредитных убытков
	Сформированный резерв по 590-П и 611-П	Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценки кредитных убытков	Оценочный резерв на возможные потери до оценки кредитных убытков	Сформированный резерв по 590-П и 611-П					
Сформированный резерв по 590-П и 611-П	17 342 004	(3 482 458)	13 859 446	13 761 896	(1 808 766)	(74 424)	(5 464 200)	3 632 071	
Резервы на возможные потери по судной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 973	-	8 973	8 164	-	-	-809	-	
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15	(16)	-	15	-	-	-	15	
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150	-	150	150	-	-	-	-	
Резервы на возможные потери по прочим активам	750 060	(82 106)	667 954	903 173	(13 562)	(170 712)	(31 161)	82 166	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 080 807	(210 103)	870 704	1 558 030	-	-	477 223	210 103	
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-	-	-	-	-	
Резервы по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Резервы – оценочные обязательства неуредитного характера	17 253	-	17 253	14 313	-	-	(2 940)	-	
Итого резервы на возможные потери	19 200 162	(3 774 772)	15 425 390	16 246 741	(1 822 330)	(246 136)	(6 021 887)	3 924 385	

5.6 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	187 792	463 583
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	304 972	(143 111)
Итого	492 764	320 472

5.7 Информация о прочем совокупном доходе

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	474 812	220 630
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 213	45 704
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-	43 869
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 876	-
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(45 881)	(639 561)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47 671)	(6 591)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(75 775)	-
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	(36 053)	-
Итого прочий совокупный доход	371 521	(335 949)

6 Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов; на доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года; доходы в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года. Ставка налога составляет 15%.
- налог на прибыль, рассчитанную как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Ниже представлена сверка компонентов текущих расходов на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, по облигациям российских организаций (ставка 15%)	124 901	215 993	(91 092)
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20%	218 259	-	218 259

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2017 года, и по облигациям российских организаций, признанные обращающимися на организованном рынке ценных бумаг на соответствующие даты признания по ним процентного дохода, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года, рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

С 1 января 2014 года согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк должен считать и отражать в учете отложенные налоги на прибыль Банка. Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается на основании принятого в Банке стандарта (Приложение к Учетной политике).

Отложенный налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих периодах, на 30 сентября 2019 года составил 1 196 705 тысяч рублей (на 30 сентября 2018 года: 1 857 636 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года отложенные налоговые обязательства составили 603 076 тысячи рублей, в том числе в сумме 590 622 тысячи рублей возникли в связи с корректировками в соответствии с Положениями Банка России №№ 605-П, 606-П и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" резервов на возможные потери, стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств и привлеченных средств; в сумме 12 454 тысячи рублей вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом переоценки стоимости объектов основных средств (объектов недвижимости), а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 сентября 2018 года отложенные налоговые обязательства в сумме 15 396 тысяч рублей возникли вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом переоценки стоимости объектов основных средств (объектов недвижимости), а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Возникновение отложенного налогового актива по состоянию на 30 сентября 2019 года в сумме 303 729 тысяч рублей (на 30 сентября 2018 года в сумме 376 981 тысяча рублей) обусловлено применением разных правил признания изменений остатков на балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы, связанных, в том числе, с различием между бухгалтерским и налоговым учетом переоценки (включая изменение курса валют) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; формированием резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом; различием в порядке начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета. По состоянию на 30 сентября 2019 возникновение отложенного налогового актива в сумме 1 496 051 тысяча рублей (на 30 сентября 2018 года: 1 496 051 тысяча рублей) связано с перенесением на будущее убытка – отрицательной налоговой базы по налогу на прибыль за 2017 год. Порядок переноса убытков на будущее в налоговых целях установлен статьей 283 Налогового кодекса. Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Срок переноса убытка на будущее Налоговым кодексом не установлен.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	3 026	6 135
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	1 799 781	1 873 032
Отложенное налоговое обязательство	(603 076)	(15 396)
Требования по прочим налогам	155	196
Обязательства по прочим налогам	(20 072)	(19 585)

В составе обязательств по прочим налогам на отчетную дату отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в размере 20 071 тысяча рублей, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным кварталом.

7 Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти

трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

8 Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является созданный при Совете директоров Банка Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- контроль за разработкой и функционированием ключевых вопросов кадровой политики Банка;
- контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений: в части учета соответствия вознаграждения принятым рискам, учета временных горизонтов рисков, учета осматрительности; мониторинг и оценка системы выплаты вознаграждений;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка – по вознаграждению членам Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы внутреннего аудита, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Правления и Председателя правления Банка по итогам года в соответствии с политикой Банка по вознаграждению;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами Правления и Председателем Правления Банка;
- разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря Банка;
- ежегодная оценка эффективности работы Совета директоров и его членов, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- формирование рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Банка;
- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности, членов Правления и Председателя Правления, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность Корпоративного секретаря, членов Правления и Председателя Правления Банка;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, члены Правления, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- регулярная оценка деятельности лица, осуществляющего функции Председателя Правления, членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров предложений по возможности их повторного назначения;
- выработка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждений;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам кадровой политики Банка;

- рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения по итогам года работникам Банка, согласование вознаграждения которых осуществляется Советом директоров, в соответствии с внутренними документами Банка;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения на должность руководителей служб и подразделений Банка, утверждение на должность которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых членам Совета директоров, членам Правления Банка, членам Ревизионной комиссии, Руководителю Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- проведение сравнительного анализа уровня и политики вознаграждения в российских и иностранных, аналогичных по масштабам и виду деятельности компаниях, членом Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, Руководителя Службы внутреннего контроля и Руководителя Службы внутреннего аудита.

Состав Комитета по аудиту и рискам Совета директоров на 30 сентября 2019 года:

- Селивановский Антон Сергеевич - Председатель комитета, должностей в Банке не занимает;
- Казаков Борис Васильевич - член комитета, должностей в Банке не занимает;
- Грядова Ольга Викторовна - член комитета, постоянный член банковского совета;
- Орлова Татьяна Дмитриевна – член комитета, Заместитель Председателя Правления.

Состав Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров на 30 сентября 2019 года:

- Воробьев Алексей Сергеевич - Председатель комитета, должностей в Банке не занимает;
- Ивановский Леонид Николаевич - член комитета, должностей в Банке не занимает;
- Мау Владимир Александрович - член комитета, должностей в Банке не занимает;
- Грядова Ольга Викторовна - член комитета, постоянный член банковского совета.

Состав Комитета по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- Воробьев Алексей Сергеевич – Председатель Комитета, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Комитета, Независимый директор;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Комитета.

Заседания Комитета проходят на плановой (ежеквартальной) основе, в 2018 и 2017 годах состоялось по 4 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям за исполнение ими функций членов комитета в отчетном периоде не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации в отчетном периоде не проводилась.

В состав Совета Директоров Банка на 30 сентября 2019 года входят:

- Грядова Ольга Викторовна - Председатель Совета директоров;
- Казаков Борис Васильевич – член Совета директоров;
- Селивановский Антон Сергеевич, член Совета директоров, Независимый директор,
- Воробьев Алексей Сергеевич, Член Совета директоров, Независимый директор,
- Мау Владимир Александрович, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Совета директоров,
- Ивановский Леонид Николаевич, член Совета Директоров;
- Мирончик Роман Борисович, член Совета Директоров.

В состав Совета Директоров Банка на 31 декабря 2018 года входили:

- Казаков Борис Васильевич – Председатель Совета директоров, Член Комитета по аудиту и рискам;
- Грядовая Ольга Викторовна, член Совета директоров, Председатель Правления, член Комитета по аудиту и рискам;
- Селивановский Антон Сергеевич, член Совета директоров, Независимый директор, Председатель Комитета по аудиту и рискам;
- Воробьев Алексей Сергеевич, Член Совета директоров, Независимый директор,
- Мау Владимир Александрович, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Совета директоров,
- Ивановский Леонид Николаевич, член Совета Директоров;
- Мирончик Роман Борисович, член Совета Директоров.

В состав Правления Банка на 30 сентября 2019 года входят:

- Ивановский Евгений Леонидович – Председатель Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Шагиев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Правления, зам. Председателя Правления;
- Хабас Елена Игоревна, член Правления, Главный Бухгалтер.

В состав Правления Банка на 31 декабря 2018 года входили:

- Грядовая Ольга Викторовна – Председатель Правления;
- Ивановский Евгений Леонидович, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Голованова Светлана Михайловна, член Правления, Главный Бухгалтер;
- Шагиев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Правления, Директор департамента по работе с непрофильными активами и проблемной задолженностью.

Мониторинг системы оплаты труда рассматривается на регулярной (ежеквартальной) основе Комитетом по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, который выдает рекомендации Совету директоров Банка о ее соответствии или необходимости ее корректировки.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала ТКБ БАНК ПАО», утвержденным решением Совета директоров Банка Протокол №11/2016 от 19 декабря 2016 года. Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Управление риском материальной мотивации персонала в Банке:

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются так же следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;

- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечение независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка/филиала.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников принимающих риски и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала п.1.13.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», в том числе филиалы, дополнительные офисы, отделения Банка или иные внутренние структурные подразделения Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 948	98,7	1 685	80,9
Филиальная сеть	25	1,3	399	19,1
Итого	1 973	100,0	2 084	100,0

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия и контроля рисков:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом).

Почтовый список указанных сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности

внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 настоящего Положения.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года стимулирующих выплат при приеме на работу, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года никаких отсроченных вознаграждений, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось.

9 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней

текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 30 сентября 2019 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управлял на 30 сентября 2019 года, составляла 16 362 489 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 15 559 816 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения 646-П. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	2 236 925	2 236 925
Эмиссионный доход	4 801 821	4 801 821
Резервный фонд	373 862	373 862
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	5 629 453	5 618 296
Нематериальные активы	(162 512)	(178 771)
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как средневзвешенная цена	-	(243 597)
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как оценка Bloomberg	-	(44 019)
Увеличение/Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	57 523
Сальдо доходы и расходы будущих периодов	-	151
Отложенные налоговые активы	(1 483 597)	(1 496 051)
Базовый капитал	11 395 952	11 126 410
Добавочный капитал	1 728 747	1 105 673
Основной капитал	13 124 699	12 231 813
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	1 728 747	1 105 673
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	135 696	135 696
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 536 673	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 565 421	3 192 307
Дополнительный капитал	3 237 790	3 328 003
Собственные средства (капитал)	16 362 489	15 559 816

Вложения в акции финансовых организаций, связанных с Банком, в расчете капитала отражаются следующим образом:

По состоянию на 30 сентября 2019 года вложения в акции ПАО «ИНВЕСТТОРГБАНК» составляют 10 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала полностью в соответствии с п. 2.2.9 Положения № 646-П, так как являются частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства ПАО «ИНВЕСТТОРГБАНК», предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (на 31 декабря 2018г.: вложения в акции составляли 10 000 тысяч рублей, исключаются из расчета Капитала полностью).

По состоянию на 30 сентября 2019 года вложения в акции дочерней финансовой организации ООО «ОБЛИК» составляют 15 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала в соответствии с п. 8.1 Положения № 646-П в размере 100% (на 31 декабря 2018 года: в размере 100%).

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Трансрегионал капитал Лимитед	строка 16.1	Доллар США	10,00	2020	675 952	1 342 245
Диолон Шиппинг Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	6,60	б/с	270 545	291 776
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,30	б/с	257 662	208 412
Диолон Шиппинг Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,30	б/с	193 247	166 729

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,60	б/с	193 247	208 412
Долгиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,50	б/с	128 831	138 941
Долгиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	9,00	б/с	257 662	222 306
Долгиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	7,50	б/с	322 078	347 353
Диопон Шиппинг Лимитед **	строка 16.1	Евро	10,00	б/с	105 474	119 191
Внешэкономбанк*	строка 16.2	Рубли	6,50	2019	29 200	131 400
Внешэкономбанк*	строка 16.2	Рубли	6,50	2019	10 270	46 215
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,73	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	9,18	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	9,04	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,85	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,74	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке	Строка 18.1	Рубли	15,00	2022	750 000	975 000
Итого					3 294 168	4 297 980

Субординированные депозиты, по которым были заключены дополнительные соглашения с добавлением условий, удовлетворяющих требованиям Положения № 646-П, и облигации выпущенные на внутреннем рынке, срок окончания к дате отчета по которым составляет менее 5 лет, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с п. 3.1.8.6 Положения № 646-П.

*Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в размере 10 процентов начиная с 29 сентября 2018 года. Субординированные депозиты полученные от Внешэкономбанка, включаются в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости с учетом 20 процентного дисконтирования.

**В марте 2018 и феврале 2019 года заключены дополнительные соглашения, в соответствии с новыми условиями договора финансовые инструменты являются бессрочными.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение отчетного периода 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в %)	Нормативное значение	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	12,6	12,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	8,8	8,7
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	10,1	9,5

За девять месяцев 2019 года наблюдались колебания значения норматива Н1.0:

- максимальное значение – за 16 апреля 2019 года составило 13,4

- минимальное значение – за 28 марта 2019 года составило 10,8 – данное колебание вызвано снижением размера капитала из-за создания резервов и амортизации субординированного депозита ТрансрегионалКапитал Лимитед в первом полугодии 2019 года.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР (на 31 декабря 2018 года в размере 1 960 974 тысячи рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 392 195 тысяч рублей), на 30 июня 2019 в размере 6 331 124 тысячи рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 1 266 225 тысяч рублей.

Расчет и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые анализируются службой Управления рисками и Главным бухгалтером Банка. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 9 месяцев 2019 года результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 646-П;

При расчете капитала не учитываются корректировки в соответствии с международными стандартами IFRS9.

При расчете капитала не учитывается величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам и иным активам классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов.

В разделе 1 отчетной формы 0409808 Информация об уровне достаточности капитала строки 4, 5, 13, 14, 15, 20, 24, 34, 35, 48, 49, 74, 76, 77 по графам 4 - 6 не применяются для отчетности кредитной организации как юридического лица.

10 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 646-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

Показатель финансового рычага на 30 сентября 2019 года составил 8,2 (на 31 декабря 2018 года: 7,2). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено в размере 3,0 процентов.

11 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 30 сентября 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 010 498	921 978

Увеличение суммы денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что у Банка увеличился размер резервируемых обязательств.

Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете в Банке России на 30 сентября 2019 года – 4 041 986 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 3 687 904 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Неденежная операционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение ссудной задолженности	5 599 607	4 719 502

В соответствии с подписанным договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, Банку установлен максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт в сумме 7 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 7 000 000 тысяч рублей).

12 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У за 9 месяцев 2019 года Банком будет раскрываться на индивидуальной основе в качестве отдельной (самостоятельной) информации.

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянной основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, страновой и др.).

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и искам при Совете директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Департаменты оценки кредитных рисков, Департамент оценки розничных рисков;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по аудиту и искам при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за

разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того организованы Департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и Департамент оценки розничных рисков – оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Департамент оценки кредитных рисков организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Департаменты оценки розничных рисков организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;

- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по аудиту и рискам при Совете директоров.

Аппетит к риску устанавливается посредством утверждения предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков и допускающих их количественную оценку. Базовый перечень риск-метрик для установления первоначального аппетита к риску, определен в Стратегии управления рисками и капиталом. Пороговые значения риск метрик утверждаются Советом Директоров Банка и включают в себя: RWA кредитного риска, RWA рыночного риска, RWA операционного риска, регуляторные нормативы достаточности капитала (H1), изменение просрочки длительностью свыше 90 календарных дней (NPL 90+), показатели операционного риска, VAR10d, показатель процентного риска, LCR, NSFR, Индекс Херфиндала-Хиршмана по портфелю облигаций.

В отчетном периоде факты нарушений установленных риск-метрик (сигнальных значений и лимитов риска) не зафиксированы.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного рисков балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе. Стресс-

тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Советом Директоров Банка.

Совет директоров устанавливает и контролирует совокупный уровень риска в количественном и качественном выражении. Количественное выражение определяется целевой достаточностью капитала Банка, утвержденной Советом директоров в Стратегии развития Банка на период 2016-2020 годов и Бизнес-планом на год. Целевые параметры достаточности капитала определяются с учетом запланированных бизнес-показателей, размера и структуры капитала, уровня рисков (объема резервов, состояния ликвидности, размера операционного риска). Под качественным выражением понимается система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития и бизнес-планом Банка.

12.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 20% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера, 3% от капитала Банка на совокупную задолженность по всем инсайдерам) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются

Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

В Банке установлен следующий порядок принятия решений по операциям кредитования:

- Кредитный Комитет – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков на сумму свыше 50 000 000 рублей.
- Малый Кредитный Комитет – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 50 000 000 рублей включительно.
- Кредитная Комиссия – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 10 000 000 рублей включительно.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими рисками – факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам

кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционерных (учредитель); кредитной истории. Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами – кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами – кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной

и/или просроченной задолженности физических лиц.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск – факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Обществом своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Банком определены следующие виды операций, несущие в себе кредитный риск контрагента: расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (предоставленные межбанковские кредиты, размещенные межбанковские депозиты, учтенные векселя кредитных организаций, суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, в случаях если принципалом выступает кредитная организация; требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) по сделкам с контрагентами; требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), в случае если лизингополучателем выступает кредитная организация; требования по резервным аккредитивам; требования по контракту по возврату денежных средств по второй части по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (сделки обратного РЕПО)).

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках управления кредитным риском в целом.

Процедуры по управлению риском контрагента, включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию оценки его финансового положения, контроль за объемами принятого риска, идентичны процедурам и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка, интегрированы в регулярные процедуры управления рисками. Указанные процедуры включают: идентификацию рисков, разработку и утверждение методологии управления кредитным риском, количественную и качественную оценку риска, меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения); мониторинг и контроль уровня риска (включая

контроль установленных лимитов) формирование резервов на возможные потери, подготовку отчетности об уровне кредитного риска, контроль эффективности функционирования системы управления кредитным риском.

Решения об установлении лимитов на контрагентов принимаются коллегиальными органами Банка. Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) – риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Данные лимиты утверждаются Лимитным комитетом.

Служба управления рисками проводит регулярный мониторинг финансового состояния контрагентов, на которых установлены лимиты.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	89 963	-
Корректировка на соглашение о неттинге	76 832	-
Чистая величина текущего кредитного риска	52 631	-

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями приложения 3 Инструкции № 180-И.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 716 821	3 760 711
3 группа (риск 50%)	944 621	17 783
4 группа (риск 100%)	66 935 344	66 038 516
5 группа (риск 150%)	62 217	60 872
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	1 169 556	1 041 682
Суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска по активам	3 017 617	2 207 858
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	14 586 293	15 731 600

В том числе: Ипотечные агенты	1 277 394	1 535 357
Рыночный риск (РР)	13 110 213	14 215 813
Операционный риск (Код 8942)*	18 231 050	19 384 613
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 828 224	6 192 235
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	452 798	11 721
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	227 847	8 201
Итого активы, взвешенные с учетом риска	130 282 601	128 671 605

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12.5 для расчета норматива Н1 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

В отчетном периоде отсутствовала необходимость предоставления дополнительного обеспечения по обязательствам Банка. Снижение рейтинга кредитоспособности Банка не влияет на объем обеспечения по обязательствам Банка.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 611-П по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие активы*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- I категория качества	8 642 906	21 460	404 460	6 731 408	45 517 359	2 405 116
- II категория качества	-	-	15 000	159 174	45 035 187	15 193
- III категория качества	-	-	-	-	7 347 421	1 691 413
- IV категория качества	-	-	-	-	10 200 220	38 817
- V категория качества	15	-	-	6 536	12 731 721	373 514
Итого активы	8 642 921	21 460	419 460	6 897 118	120 831 908	4 524 053
Сформированный резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	(15)	-	(150)	(8 973)	(17 342 904)	(750 048)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 707)	-	-	-	3 482 458	82 196
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 722)	-	(150)	(8 973)	(13 860 446)	(667 852)
Итого чистые активы	8 623 199	21 460	419 310	6 888 145	106 971 462	3 856 201

* Не включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначения которого не определено.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 611-П по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие активы*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- I категория качества	12 908 433	21 460	404 460	2 634 244	42 636 688	1 068 430
- II категория качества	14 602	-	15 000	94 931	37 339 070	8 987
- III категория качества	-	-	-	-	12 118 683	1 760 610
- IV категория качества	-	-	-	-	7 116 969	46 274
- V категория качества	15	-	-	7 048	12 238 270	507 956
Итого активы	12 923 050	21 460	419 460	2 736 223	111 449 680	3 392 257
Сформированный резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	(161)	-	(150)	(8 164)	(13 761 896)	(903 161)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Итого чистые активы	12 922 889	21 460	419 310	2 728 059	97 687 784	2 489 096

* На включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, включенного в базу расчета резерва на возможные потери составила 12 тысяч рублей, сумма сформированного резерва на возможные потери составила 12 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 12 тысяч рублей, резерв – 6 тысяч рублей).

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, операции с Банком России, активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и прочее.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложненное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
(в тысячах российских рублей)						
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	23 760 282	77	10 308 577	24 143 417	-	8 267 365
Акции	339 539	-	-	2 399 586	-	-
Векселя	733 494	270 329	-	691 228	258 033	5 210
Денежные депозиты	79 019	64 419	-	241 695	180 695	-
Права	20 776 618	-	30 499	23 612 850	-	30 499

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
требования долга						
Товары в обороте	4 678 730	-	1 376 211	5 235 150	-	1 464 205
Оборудование	3 166 863	-	1 239 772	3 235 594	-	1 064 572
Прочие активы	10 615 097	6 000	1 132 312	9 994 336	-	1 073 408
Итого залоговое обеспечение	64 149 642	340 825	14 087 371	69 753 856	438 728	11 905 259

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	38 095 879	1 938	1 151 416	27 880 430	2 935	1 341 713
Акции	95 947	-	-	95 949	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	-	-	-	-	-	-
Права требования по договорам долевого участия	585 379	-	4 025	929 684	-	16 765
Товары в обороте	2 101	-	-	5 474	-	-
Оборудование	24 479	-	-	25 729	-	195
Прочие активы	8 561 963	-	153 722	8 456 403	-	215 191
Итого залоговое обеспечение	47 386 748	1 938	1 309 163	37 393 869	2 935	1 573 864

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 30 сентября 2019 года будут раскрываться в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

12.2 Географический риск

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3 631 738	-	-	3 631 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:				
- Обязательные резервы	5 358 124	-	-	5 358 124
Средства в кредитных организациях	1 010 498	-	-	1 010 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 535 847	5 202 554	149 744	6 888 145
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 790 303	2 846	41 539	6 834 688
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 852 389	1 164 787	6 954 286	106 971 462
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 323 572	1 013 567	-	13 337 139
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	21 460	-	21 460
Требования по текущему налогу на прибыль	429 310	-	-	429 310
Отложенный налоговый актив	3 026	-	-	3 026
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 799 760	-	-	1 799 760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 078 475	-	-	3 078 475
Прочие активы	2 691 089	-	-	2 691 089
	3 129 876	26 587	30 662	3 189 125
Итого активы	139 623 529	7 433 801	7 176 231	154 233 561
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	583 375	-	-	583 375
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая:				
- средства кредитных организаций	109 322 847	7 521 066	13 272 203	130 116 116
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 616 775	791 730	11 198 311	18 606 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 706 072	6 729 336	2 073 892	111 509 300
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 548	2 258	5 448	39 254
- оцениваемые по амортизированной стоимости	2 018 361	-	-	2 018 361
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 018 361	-	-	2 018 361
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	603 076	-	-	603 076
	1 966 606	235 532	552 672	2 754 810
Итого обязательства	114 526 813	7 768 856	13 830 323	136 114 992

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3 244 885	-	-	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	6 686 030	-	-	6 686 030
- Обязательные резервы	921 978	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях	1 179 948	1 386 313	161 798	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 633 508	17 796	-	22 651 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	91 114 739	618 947	5 954 098	97 687 784
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 300 484	-	-	17 300 484
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	21 460	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	6 135	-	-	6 135
Отложенный налоговый актив	1 772 186	-	-	1 772 186
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 706 408	-	-	2 706 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 760 002	-	-	2 760 002
Прочие активы	2 810 012	18 921	423	2 829 356
Итого активы	152 643 647	2 063 437	6 116 319	160 823 403
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	610 201	-	-	610 201
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая:	121 795 805	9 016 882	11 885 451	142 698 139
- средства кредитных организаций	23 606 374	1 653 366	9 820 183	35 079 924
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 189 431	7 363 516	2 065 268	107 618 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 088	809	-	16 897
Выпущенные долговые ценные бумаги:	2 250 745	-	-	2 250 745
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	2 250 745	-	-	2 250 745
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	24 919
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 118 139	81 964	53 076	2 253 179
Итого обязательства	126 815 897	9 099 655	11 938 528	147 854 080

12.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) золота;

Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;

Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций), а также изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы;

Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (включая драгоценные металлы, кроме золота).

Управление рыночным риском осуществляет Служба управления рисками Банка (далее – СУР) в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 646-П по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 13 110 213 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 14 215 813 тысяч рублей).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

В данной таблице представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, значение собственных средств (капитала) БАЗЕЛЬ III и нормативные значения достаточности капитала и максимальный размер риска на группу связанных заемщиков (НБ):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Стандартный риск по балансовым активам	73 659 003	69 877 882
Операции с повышенным коэффициентом риска	14 586 293	15 731 600
В том числе: Ипотечные агенты	1 277 394	1 535 357
Суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска по активам	3 017 617	2 207 858
Операции с пониженным коэффициентом риска	1 169 556	1 041 682
Кредитный риск по срочным сделкам (КРС)	452 798	11 721
Рыночный риск	13 110 213	14 215 813
Операционный риск (код 8942) *	18 231 050	19 384 613
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	227 847	8 201
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 828 224	6 192 235
Собственные средства Капитал БАЗЕЛЬ III	16 362 489	15 558 816
Общая достаточность капитала	12,6	12,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика (НБ)	14,0	19,2%

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12,5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 180-И, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с «Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», утвержденным Банком России 3 декабря 2015 года № 509-П.

Нормативные значения надбавок в первом полугодии 2019 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 2,125 с 1 июля 2019 года (2,000 с 1 апреля 2019 года, 1,875% с 1 января 2019 года);
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0% (Банк не входит в перечень системно значимых банков).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Процентный риск, в том числе:	918 887	1 019 714
- общий процентный риск	528 085	452 319
- специальный процентный риск	390 802	567 395
Фондовый риск, в том числе:	50 987	34 472
-общий фондовый риск	3 153	1 424
- специальный фондовый риск	3 153	1 424
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	44 681	31 624
Товарный риск, всего, в том числе:	278	301
- основной товарный риск	232	251
- дополнительный товарный риск	46	50
Валютный риск	78 665	82 778
Итого	1 048 817	1 137 265
Коэффициент для расчета рыночного риска	12,5	12,5
Совокупный рыночный риск (с учетом взвешивания на коэффициент)	13 110 213	14 215 813

12.4 Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;

- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- 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;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 30 сентября 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	3 631 738	-	-	-	3 631 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	4 347 626	-	-	-	4 347 626
Обязательные резервы	1 010 498	-	-	-	1 010 498
Средства в кредитных организациях	6 888 145	-	-	-	6 888 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 834 688	-	-	-	6 834 688
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 770 480	27 115 818	62 085 164	-	105 971 462
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 989 207	-	3 347 932	-	13 337 139
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	821 386	-	422 167	-	1 243 553
Итого финансовых активов	51 744 538	27 115 818	65 855 263	-	144 715 619
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	385 039	198 337	-	583 375
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 638 348	75 722 221	12 755 547	-	130 116 116
- Средства кредитных организаций	17 108 295	1 498 521	-	-	18 606 816
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 530 053	74 223 700	12 755 547	-	111 509 300
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 254	-	-	-	39 254
Выпущенные долговые ценные бумаги - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 361	389 830	1 543 170	-	2 018 361
- оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	85 361	389 830	1 543 170	-	2 018 361
	1 673 853	2 163	1 864	-	1 677 981
Итого финансовых обязательств	43 436 816	76 499 253	14 498 918	-	134 434 987
Чистая балансовая позиция	8 307 722	(49 383 435)	51 356 345	-	10 280 632

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	3 244 885	-	-	-	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	5 764 052	-	-	-	5 764 052
Обязательные резервы	921 978	-	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях	2 728 059	-	-	-	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 430 987	2 220 317	-	-	22 651 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 631 508	32 392 562	58 663 714	-	97 687 784
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 328 125	-	3 972 359	-	17 300 484
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	480 701	2 347	125 437	-	608 485
Итого финансовых активов	53 981 065	34 615 226	62 761 510	-	151 357 801
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	89 856	520 345	-	610 201
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 525 915	57 682 090	18 489 234	-	142 698 139
-Средства кредитных организаций	33 381 478	1 620 311	78 135	-	35 079 924
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 144 437	56 062 679	18 411 099	-	107 618 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	809	16 088	-	-	16 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 224	520 945	1 537 576	-	2 250 745
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	192 224	520 945	1 537 576	-	2 250 745
Прочие финансовые обязательства	262 672	2 212	2 088	-	266 972
Итого финансовых обязательств	66 981 620	58 312 091	20 549 243	-	145 842 954
Чистая балансовая позиция	(13 000 555)	(23 696 865)	42 212 267	-	5 514 847

Для оценки процентного риска используется стандартизированное шоковое изменение процентных ставок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 553 393 тыс. рублей больше (2018г.: на 1 145 924 тыс. рублей меньше), в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 30 июня 2019 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2018г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 553 393 тыс. рублей меньше (2018 г.: на 1 145 924 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

12.5 Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков в связи с колебаниями обменных курсов иностранной валюты и отрицательной переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя

изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 776 001	299 783	499 202	56 752	3 631 738
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, включая:	5 358 124	-	-	-	5 358 124
- Обязательные резервы	1 010 498	-	-	-	1 010 498
Средства в кредитных организациях	630 910	1 257 052	3 542 230	1 457 953	6 888 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 090 107	5 560 338	94 280	-	6 744 725
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 995 365	3 631 877	6 344 220	-	106 971 462
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 435 655	2 901 484	-	-	13 337 139
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	3 026	-	-	-	3 026
Отложенный налоговый актив	1 799 780	-	-	-	1 799 780
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 078 475	-	-	-	3 078 475
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 691 089	-	-	-	2 691 089
Прочие активы	973 739	67 994	2 132 420	14 972	3 189 125

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активы	126 283 041	13 718 528	12 612 352	1 529 677	154 143 598
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	583 375	-	-	-	583 375
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 445 794	6 722 431	3 197 213	1 241 378	18 606 816
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 726 481	15 136 408	3 472 542	173 869	111 509 300
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 018 361	-	-	-	2 018 361
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	603 076	-	-	-	603 076
Прочие обязательства	1 286 640	551 441	35 578	10 447	1 884 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	865 787	2 356	2 149	412	870 704
Итого обязательства	105 529 514	22 412 636	6 707 482	1 426 106	136 075 738
Производные финансовые инструменты	(3 821 421)	6 899 366	(5 404 214)	(17 483)	(2 343 752)
Чистая валютная позиция	16 932 106	(1 794 742)	500 656	86 088	-

Если бы на 30 сентября 2019 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила бы на 538 423 тысячи российских рублей меньше (на 538 423 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 30 сентября 2019 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила бы на 150 197 тысяч российских рублей больше (на 150 197 тысяч российских рублей меньше).

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 402 953	455 059	315 348	71 525	3 244 885
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, включая:	6 686 030	-	-	-	6 686 030
- Обязательные резервы	921 978	-	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях	878 296	362 113	991 354	496 296	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 941 343	5 692 165	-	-	22 633 508
Чистая ссудная задолженность,	87 255 228	3 306 827	7 125 729	-	97 687 784

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
оцениваемая по амортизированной стоимости					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 325 380	4 388 426	1 586 678	-	17 300 484
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	6 135	-	-	-	6 135
Отложенный налоговый актив	1 772 186	-	-	-	1 772 186
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 706 408	-	-	-	2 706 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 760 002	-	-	-	2 760 002
Прочие активы	2 397 796	24 892	404 261	2 407	2 829 356
Итого активы	135 582 527	14 229 482	10 423 370	570 228	160 805 607
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	610 201	-	-	-	610 201
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 870 502	8 708 187	1 154 229	347 006	35 079 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 503 271	16 972 410	3 954 032	188 502	107 618 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 246 517	4 228	-	-	2 250 745
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	-	24 919
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	530 973	100 203	62 550	1 423	695 149
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 545 071	2 503	10 456	-	1 558 030
Итого обязательства	116 331 454	25 787 531	5 181 267	536 931	147 837 183
Производные финансовые инструменты	543 686	(6 948 268)	(238 382)	-	(6 642 964)
Чистая валютная позиция	19 794 759	(18 506 317)	5 003 721	33 297	-

12.6 Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Основными методами управления риском изменения цены производных финансовых инструментов, применяемых Банком, являются:

- установление лимитов на цены производных финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с производными финансовыми инструментами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков;
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле.

Операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

Для оценки фондового риска используется шоковое изменение уровня фондовых индексов. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений цен инструментов, используемых на конец отчетного периода для переоценки, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рост индекса ММВБ на 20%	-	-	-	-
Снижение индекса ММВБ на 20%	-	-	-	-
Рост индекса S&P 500 на 20%	(57 073)	(57 073)	15 900	15 900
Снижение индекса S&P 500 на 20%	54 707	54 707	112 367	112 367

На 30 сентября 2019 года воздействие на прибыль или убыток и воздействие на собственный капитал при росте или снижении индекса ММВБ отсутствует в связи с закрытием на отчетную дату позиций по финансовым инструментам, цены которых зависят от колебаний индекса ММВБ.

12.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Риск ликвидности включает:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения обязательств перед контрагентами в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения операций);
- риск концентрации (в части риска ликвидности) – риск, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации на пассивной стороне баланса (однородность резервов);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности.

В качестве основных источников риска ликвидности Банк определяет: рост активов опережающими темпами по сравнению с притоком пассивов; одновременная выдача нескольких крупных кредитов; наличие внебалансовых обязательств по предоставлению средств корпоративным клиентам (открытые возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, документарные линии, гарантии и т.д.); одновременное погашение/изъятие депозитов несколькими крупными клиентами; массовый отток вкладов частных клиентов; волатильность остатков на текущих счетах корпоративных и частных клиентов; наличие опции досрочного отзыва в срочных инструментах привлечения средств от корпоративных и частных клиентов, позволяющей взимать средства ранее установленного в контракте срока; зависимость от источника финансирования Банка России; недоступность привлечения с внешних рынков или значительное сокращение лимитов на проведение операций с участниками Группы со стороны банков-контрагентов.

Политика в области управления ликвидностью включает в себя: выявление факторов риска, идентификацию и оценку существенности и значимости выявленных рисков с целью учета результатов; разработку методологии, формирование организационной структуры, инструментов и функционирующих бизнес процессов на основе утвержденной методологии; оценку рисков по операциям/позициям/портфелям с целью принятия решений по управлению риском ликвидности и/или контроля лимитов; стресс-тестирование; принятие решений по управлению уровнем риска ликвидности; подготовку отчетности; контроль эффективности функционирования систем управления риском ликвидности; валидацию моделей и методов, используемых при оценке и управлении риском ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством. В случае выявления новых факторов риска ликвидности формируют предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средне и долгосрочных инструментов привлечения. В случае, если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности

привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется посредством расчета риск-метрик для стрессовых сценариев, не реже чем на ежеквартальной основе. Риск-метрики рассчитываются для нескольких сценариев развития структуры активов и пассивов с учетом различных поведенческих характеристик:

- «Стабильное развитие» – в рамках данного сценария предполагается стабильный кредитный портфель;
- «Отток клиентов в связи с реализацией репутационных рисков» – предполагается краткосрочный шоковый отток клиентов, не связанный с экономическими факторами и ситуацией на рынке, в связи с чем Банк мобилизует все имеющиеся ресурсы для удовлетворения требований по краткосрочным пассивам;
- «Волатильность финансовых рынков» – предполагается стабильная ситуация с пассивами клиентов на фоне снижения финансовых рынков и сокращения доступности межбанковского денежного рынка;
- «Экономический кризис» – в рамках данного сценария снижается качество кредитного портфеля, повышается уровень дефолтности по кредитным портфелям юридических и физических лиц, повышается волатильность финансовых рынков.

На основании проведенного анализа формируется оценка возможности потерь в результате реализации стрессовых ситуаций из-за отдельных факторов риска. В случае возникновения серьезных потенциальных угроз Совет Директоров, Правление Банка принимают управленческие решения.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком создаются резервы ликвидных активов в объеме, который способен покрыть обязательства Банка в случае резкого снижения ликвидности (например, в случае непредвиденного оттока клиентских средств, вызванного внешними либо внутренними факторами), сформированные из высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

Оперативное управление текущей ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство, используя инструменты денежного рынка, валютного рынка (включая операции СВОП), рынка ценных бумаг, в том числе операции РЕПО.

Банк осуществляет планирование структуры баланса исходя из контрактных сроков до погашения, кроме того на регулярной основе проводится стресс-тестирование баланса Банка на предмет незапланированного оттока средств клиентов.

Сценарии стресс-тестирования ликвидности учитывают планы мероприятий в случае экстренной ситуации. В случае экстренного развития событий ключевыми направлениями работы Банка будут являться:

- привлечение субординированных кредитов (займов), выпуск долговых обязательств, привлечение долгосрочных и краткосрочных депозитов;
- пересмотр и изменение сроков депозитов акционеров и сотрудников Банка (при их согласии) с краткосрочных в долгосрочные или, если это возможно, в субординированные займы (депозиты);
- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов, а также аккумуляция средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка;
- формирование портфеля ценных бумаг бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с целью проведения операций РЕПО, а также привлечение межбанковского кредитования под залог таких бумаг на более длительные сроки;
- прекращение или отсрочка выдачи планировавшихся коммерческих или межбанковских кредитов;
- сокращение управленческих расходов, включая (частично) премирование сотрудников;
- сокращение операционных расходов, если это возможно;
- приостановление проведения расходов, в том числе административно-хозяйственных.
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения с целью снижения репутационного риска и минимизации оттоков.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

В соответствии с Протоколом № 15 от 19 апреля 2019 года принято решение изменить с 01 мая 2019 года подход к расчету нормативов Н2, Н3, Н4 и осуществлять в ТКБ БАНК ПАО расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 в соответствии с главой 4 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативов банков» (с изменениями и дополнениями) с использованием О*, Оам*, Овт*.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 30 сентября 2019 года составил 156,2% (на 31 декабря 2018 года: 139,6%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 30 сентября 2019 года составил 311,5% (на 31 декабря 2018 года: 139,7%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 30 сентября 2019 года составил 44,0% (31 декабря 2018 года: 91,7%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Перечень инструментов, использующихся для управления ликвидностью, включает в себя систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	3 631 738	-	-	-	3 631 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	4 347 626	-	-	-	4 347 626
- Обязательные резервы	1 010 498	-	-	-	1 010 498

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Средства в кредитных организациях	6 888 145	-	-	-	6 888 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 834 688	-	-	-	6 834 688
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 770 480	27 115 818	62 085 163	-	106 971 462
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 989 207	-	3 347 932	-	13 337 139
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	821 386	-	422 167	-	1 243 553
Итого финансовых активов	51 744 538	27 115 818	65 855 262	-	144 715 619
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	385 039	198 337	-	583 375
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 638 348	78 722 221	12 755 547	-	130 116 116
- средства кредитных организаций	14 108 295	4 498 521	-	-	18 606 816
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 530 053	74 223 700	12 755 547	-	111 509 300
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 254	-	-	-	39 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 361	389 830	1 543 170	-	2 018 361
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	85 361	389 830	1 543 170	-	2 018 361
Прочие финансовые обязательства	1 673 853	2 163	1 864	-	1 677 881
Итого финансовых обязательств	40 436 816	79 499 253	14 498 918	-	134 434 987
Чистый разрыв ликвидности	11 307 722	(52 383 435)	51 356 345	-	10 280 632
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	11 307 722	(41 075 713)	10 280 632	-	-

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Денежные средства	3 244 885	-	-	-	3 244 885

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	5 764 052	-	-	-	5 764 052
- Обязательные резервы	921 978	-	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 728 059	-	-	-	2 728 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 430 987	2 220 317	-	-	22 651 304
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 619 308	32 380 109	58 688 367	-	97 687 784
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 328 125	-	3 972 359	-	17 300 484
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 460	-	-	-	21 460
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 310	-	-	-	429 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	480 701	2 347	125 437	-	608 485
Итого финансовых активов	53 968 865	34 602 773	62 786 163	-	151 357 801
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	91 034	519 167	-	610 201
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 525 915	57 682 990	18 489 234	-	142 698 139
- Средства кредитных организаций	33 381 478	1 620 311	78 135	-	35 079 924
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 144 437	56 062 679	18 411 099	-	107 618 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	809	16 088	-	-	16 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 224	520 945	1 537 576	-	2 250 745
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192 224	520 945	1 537 576	-	2 250 745
- оцениваемые по амортизированной стоимости	262 672	2 212	2 088	-	266 972
Прочие финансовые обязательства	66 981 620	58 313 269	20 548 065	-	145 842 954
Итого финансовых обязательств	66 981 620	58 313 269	20 548 065	-	145 842 954
Чистый разрыв ликвидности	(13 012 755)	(23 710 496)	42 238 098		5 514 847
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	(13 012 755)	(36 723 251)	5 514 847		

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а

также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

12.8 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, принимают участие в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 458 484	1 550 769
*Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
*чистые процентные доходы	9 723 229	10 338 460
*чистые непроцентные доходы	6 751 661	7 992 467
	2 971 568	2 345 993
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

*Значения указаны, частное суммы доходов на количество лет (3 года).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления Банка.

Контроль за устранением нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

Банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска. Анализ фактов реализации операционного риска и их последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в Банке, прогнозирования уровня операционного риска в Банке по аналогичным фактам, направлениям деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

12.9 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечаниях 4.2, 4.4 и 4.6 данной Пояснительной информации.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (на 31 декабря 2018г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 224 084 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: на 1 241 075 тыс. рублей) больше, в основном, в результате роста стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 070 544 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: на 1 525 238 тыс. рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (на 31 декабря 2018г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 224 084 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: на 1 241 075 тыс. рублей) меньше, в основном, в результате отрицательной переоценки ценных бумаг доходу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 070 544 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: на 1 525 238 тыс. рублей) меньше в основном из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

13 Информация о сделках по уступке прав требований

13.1 Информация по приобретаемым правам требования

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», а части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета с учетом требований Положения № 446-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах и внебалансовых счетах Банка на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Сумма требований	Оценочный резерв	За вычетом оценочного резерва	Сумма требований	Оценочный резерв	За вычетом оценочного резерва
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	14 602	146	14 456
Ссудная задолженность в том числе ссудная задолженность участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	6 306 344	631 174	5 675 170	1 587 639	392 957	1 194 682
Требования по получению% доходов в том числе требования по получению% дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	294 470	59 098	235 372	1 262 503	307 369	955 114
Требования по получению% доходов в том числе требования по получению% дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	134 583	85 861	48 722	17 814	2 049	15 765
	1 781	204	1 577	679	82	597
Итого	6 440 327	717 035	5 723 892	1 620 055	395 152	1 224 903

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов:

30 июня 2019	Сумма требований	Резерв под обесценению	За вычетом резерва под обесценению	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность, в том числе	92 912	17 904	75 008			55 523
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	31 353	2 173	29 180	8807*	0.70	20 426

- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	6 414	240	6 174	8735**	0.50	3 087
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	23 300	185	23 115	8752***	0.35	8 090
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.1	4 187	1 966	2 221	8809*****	1.10	2 443
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	27 658	13 340	14 318	8769,8821*****	1.50	21 477
Требования по получению % доходов:	703	134	569			481
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	279	19	260	8807*	0.70	182
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	77	1	76	8735**	0.50	38
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	78	1	77	8752***	0.35	27
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.1	2	0	2	8809*****	1.10	2
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	267	113	154	8769,8821*****	1.50	231
Итого	93 616	18 038	75 577			56 005

30 сентябрь 2019	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность, в том числе	294 470	59 098	235 372			201 293
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	137 658	14 956	122 702	8807*	0.70	85 891
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	15 849	2 024	13 825	8735**	0.50	6 913
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	37 731	3 615	34 116	8752***	0.35	11 941
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.1	3 733	2 370	1 363	8809*****	1.10	1 499
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	95 499	36 133	63 366	8769,8821*****	1.50	95 049
Требования по получению % доходов:	1 781	204	1 577			1 510
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	882	67	815	8807*	0.70	571
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	75	0	75	8735**	0.50	38
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	109	2	107	8752***	0.35	37
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.1	15	0	15	8809*****	1.10	17
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	700	135	565	8769,8821*****	1.50	848
Итого	296 251	59 302	236 949			202 803

	Сумма требований	Резерв под обесценения	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Кoeffи- циент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
31 декабря 2018 г.						
Ссудная задолженность, в том числе	1 262 503	307 369	955 114			1 193 800
– по пониженным коэффициентам с риском 0.7	55 316	10 672	44 644	8607*	0.70	31 251
– по пониженным коэффициентам с риском 0.5	799	3	796	8735**	0.50	398
– по пониженным коэффициентам с риском 0.35	31 942	6 597	25 345	8752***	0.35	8 871
– активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	4 470	1 430	3 040	8809*****	1.10	3 344
– активы с повышенным коэффициентом риска 1.30	1 142 244	282 257	859 987	8857****	1.30	1 117 983
– активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	27 732	6 430	21 302	8769, 8821*****	1.50	31 953
Требования по получению% доходов:	679	82	597			530
– по пониженным коэффициентам с риском 0.7	349	2	347	8607*	0.70	243
– по пониженным коэффициентам с риском 0.5	9	-	9	8735**	0.50	5
– по пониженным коэффициентам с риском 0.35	64	-	64	8752***	0.35	22
– активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	22	6	16	8809*****	1.10	16
– активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	235	74	161	8769, 8821*****	1.50	242
Итого	1 263 182	307 471	955 711			1 194 330

8607* – активы с пониженным коэффициентом риска 0,7

8735** – активы с пониженным коэффициентом риска 0,5

8752*** – активы с пониженным коэффициентом риска 0,35

8809***** – активы с повышенным коэффициентом риска 1,1

8769 и 8821***** – активы с повышенным коэффициентом риска и результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием от 31 августа 2018г. № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Сумма обеспечения по переуступленным кредитам на 30 июня 2019 года составляет 13 981 636 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 3 796 783 тысяч рублей).

13.2 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов), является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешевых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (залладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных, а именно, поддержание надлежащего качества пула залладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных залладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (залладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи залладных с отчуждением этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи залладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, в полном объеме включает отчетные данные ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря

2015 года 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту Положение 509-П).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением № 646-П, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится поштатно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П.

В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма прочих требований к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Банк имеет существенный опыт проведения сделок ипотечной секьюритизации. В декабре 2013 года Банком впервые была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ЗАО «ИА ТКБ-1» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. За период с 2013 года были закрыты три сделки, общий объем старших траншей составил 12,9 млрд. рублей. В двух сделках старшим траншам были присвоены рейтинги агентства Moody's на уровне Вaa3 (инвестиционный уровень), в одной обязательства перед инвесторами в старший транш обеспечивались поручительством АО «АИЖК» (в настоящее время АО ДОМ.РФ).

ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» создано в июле 2015 г., в соответствии со статьями 8 закона №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» <http://tkb2.ru/>

ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» создано в ноябре 2014 г., переименовано в сентябре 2016 г., в соответствии со статьями 8 закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» <http://tkb-3.ru/>

Ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. В соответствии с Законом ипотечный агент не может иметь штат сотрудников (для максимальной защиты интересов владельцев облигаций). Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует.

19 декабря 2018 года Банк при участии АО «МСП Банк» секьюритизировал портфель кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» разместило по закрытой подписке залоговые облигации на сумму 5 млрд руб., которые обеспечены портфелем МСП кредитов на сумму 6,85 млрд руб. Ставка 1-го и последующих купонов установлена на уровне 9,25% годовых. Рейтинговое агентство АКРА присвоило старшему траншу облигаций с залоговым обеспечением кредитный рейтинг «AAA(ru.sf)». Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «СФО ТКБ МСП 1» <http://www.smelkb.ru/>

В рамках всех сделок секьюритизации банк-оригинатор предоставляет финансирование специализированному финансовому обществу для финансирования начальных расходов по организации сделки, формирования фонда обязательных резервов и в отдельных случаях для оплаты части покупной цены за приобретаемые на баланс активы.

Задолженность перед Банком по состоянию на 30 сентября 2019 года приведена в таблице ниже:

30 сентября 2019 год	Основной долг	Проценты	Итого задолженность
ООО ИА ТКБ-3	851 794	8 405	860 199
ООО СФО ТКБ МСП 1	2 147 508	14 235	2 161 743

За 9 месяцев 2019 года Банк получил следующие доходы от ипотечных агентов:

(в тысячах российских рублей)	Полученные проценты по кредитам	Полученные купоны по облигациям	Итого полученные доходы
ООО ИА ТКБ-2	157 870	3 836	161 706
ООО ИА ТКБ-3	51 501	-	51 501
СФО ТКБ МСП-1	170 317	20 114	190 431

За 9 месяцев 2019 года Банк осуществил выкуп активов с баланса специализированных компаний в размере, указанном ниже:

(в тысячах российских рублей)	Объем активов, выкупленных с баланса специализированной компании
ИА ТКБ-2	1 559 413
ИА ТКБ-3	64 162
СФО ТКБ МСП-1	1 385 467

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 30 сентября 2019 года:

	Требования, уступленные специализированным обществам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
(в тысячах российских рублей)						
Межбанковские кредиты	-	-	115 816	-	115 816	-
Корпоративные кредиты	859 144	7 844	4 357 989	923 102	5 217 133	930 946
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	6 976 244	102 310	6 399 288	1 321 437	15 375 532	1 423 747
Кредиты физическим лицам	-	-	6 298 501	757 908	6 298 501	757 908
Итого	9 835 388	110 154	17 171 594	3 002 447	27 006 982	3 112 601

Основная доля уступленных прав требования приходится на сделки, связанные с передачей части кредитного портфеля 1-3 категорий качества на баланс АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в целях повышения доходности саниремого дочернего банка, а также с проведением секьюритизации портфеля кредитов, выданных, в основном, субъектам малого и среднего предпринимательства,

посредством передачи прав (требований) ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1».

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные специализированным обществам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
Межбанковские кредиты	-	-	4 539 956	181 670	4 539 956	181 670
Корпоративные кредиты	-	-	12 433 302	(5 386 153)	12 433 302	(5 386 153)
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	6 274 253	(2 428 579)	6 274 253	(2 428 579)
Кредиты физическим лицам	-	-	10 843 649	176 475	10 843 649	176 475
Итого	-	-	34 091 160	(7 456 587)	34 091 160	(7 456 587)

Финансовый результат от операций по уступке прав требований (с учетом восстановления резерва) отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация о сумме резерва по требованиям, переданным по договорам уступки прав требований, представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость требования	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость требования	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Корпоративные кредиты	3 929 540	522 527	3 671 796	976 045
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 798 333	993 508	2 144 902	1 081 343
Физические лица	0	0	100	100
Итого	6 727 873	1 516 035	5 816 798	2 057 488

14 Информация по сегментам

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо

или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

В Банке нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

15 Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 105н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с банком лицами, утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года), установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечения от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами, и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам по связанным с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц), определены в разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положениях о Комитете об аудите и рисках и Комитете о корпоративном управлении, кадрам и вознаграждениям предусмотрена обязанность членов Комитета Совета директоров информировать соответствующие Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Также, обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность, предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 30 сентября 2019 года, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения на сайте Банка: www.tkbbank.ru, а также на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

Заместитель Председателя Правления

М.В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера

Н.М. Кудрявцева

«11» ноября 2019 года

