

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	1617	2944
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	69645	90837
2.1	Обязательные резервы	3.1	11770	18089
3	Средства в кредитных организациях	3.1	15808	17056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	203172	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	2451407	2609523
5a	Чистая ссудная задолженность	3.3	2451407	2609523
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	1771	1204
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.5	83018	3469
14	Всего активов		2826438	2725033
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.6	1805411	1796403
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	1805411	1796403
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.7	1660	2919
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14	3177
23	Всего обязательств		1807085	1802499
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.8	1010000	1010000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		4804	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4549	-87466
36	Всего источников собственных средств		1019353	922534
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.9	0	26349
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Хачиян С.А.

Главный бухгалтер

Паулкина Л.А.

Начальник финансового управления

Сергеева Н.В.

Телефон: (812) 617-15-40

08-11-2019

Сообщение к отчету



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛА

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	204557	147330
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	130284	99074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.1	72591	23061
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	1682	25195
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	31636	43483
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	172921	103847
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-38325	-1716
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-44217	4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	134596	102131
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1464	-19011
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	-2629	1714
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-103	1064
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	2760	4583
15	Комиссионные расходы	4.5	302	365
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.6	3723	804
19	Прочие операционные доходы	4.7	616	1
20	Чистые доходы (расходы)		140125	90921
21	Операционные расходы	4.8	28156	23215
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		111969	67706
23	Возмещение (расход) по налогам	4.9	15151	9559
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		96818	58147
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		96818	58147

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		96818	58147
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		96818	58147

Председатель Правления

Хачиян С.А.

Главный бухгалтер

Паулкина Л.А.

Начальник Финансового управления

Сергеева Н.В.

Телефон: (812) 611-4444

08-11-2019



[Handwritten signatures in blue ink]

Код территории по ОКATO 40	Код кредитной организации	
	по ОКПО 98620556	регистрационный номер 3468

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Санкт-Петербургский Банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский Банк инвестиций (АО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1010000	1010000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1010000	1010000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-92269	-183545	33
2.1	прошлых лет		-92269	-183545	33
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		4804	0	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого, (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		922535	826455	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		1081	462	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1081		462	
29	Базовый капитал, итого:					
30	Источники добавочного капитала		921454		825993	
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
32	классифицируемые как капитал					
33	классифицируемые как обязательства					
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
37	Источники добавочного капитала, итого:					
38	(строка 30 + строка 33 + строка 34)					
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
45	Отрицательная величина добавочного капитала					
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:					
47	Добавочный капитал, итого:					
48	Основной капитал, итого:					
49	Источники добавочного капитала		921454		825993	
50	Инструменты дополнительного капитала					
51	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		269998		295946	
52	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
53	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					
54	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
55	Резервы на возможные потери					
56	Источники дополнительного капитала, итого:					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
58	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
59	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
60	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
61	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
62	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
63	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
------	--	--	--	--

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года				Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск				тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101034688	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Право, применяемое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 Базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 010 000 тыс.руб.	1.1 100 000 тыс. руб.	1.1 50 000 тыс. руб.	1.1 100 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1 010 000 тыс.руб. RUB	1.1 100 000 тыс. руб.RUB	1.1 50 000 тыс. руб.RUB	1.1 100 000 тыс. руб.RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 23.01.2007 1.2 04.08.2008 1.3 08.07.2013 1.4 10.05.2018	1.1 29.05.2007	1.1 31.12.2008	1.1 18.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 13.05.2022	1.1 31.12.2021	1.1 31.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 7.50	1.1 7.50	1.1 10.00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 100.00	1.1 100.00	1.1 100.00
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2% ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2% ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2% ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2% ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 требования	1.1 требования	1.1 требования
35	Субординированность инструмента	1.1 требования удовлетворяются после требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5 Раздела 5	1.1 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	1.1 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	1.1 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.sbionline.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего _____, в том числе вследствие

1.1. выдачи ссуд

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком _____;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего _____, в том числе вследствие: _____

2.1. списания безнадежных

2.2. погашения ссуд

2.3. изменения качества осуд

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком _____;

2.5 иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хауиан С.А.

Паулкина Л.А.

Сергеева Н.В.

Начальник финансового управления



Телефон: (812) 611-15-40

Санкт-Петербургский



Банковская отчетность			
Код	Код кредитной организации	по ОИПО	регистрационный номер
территории	40	88620556	3468

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (английское общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

191101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОЧЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКД 040813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовое значение			
			на отчетную дату	на дату, истекшую на один квартал от отчетной	на дату, истекшую на два квартала от отчетной	на дату, истекшую на три квартала от отчетной
			4	5	6	7
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.					8
1a	Базовый капитал		921454	921410	921954	851993
2	Полный капитал					
2a	Обязательный капитал		921454	921410	921954	851993
2b	Собственные средства (капитал)		1191452	1161094	1143152	1094124
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
4	АКТИВЫ, оцениваемые ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.					
4a	Активы, включенные в состав риска		8524851	662892	851037	985451
5	НОРМАТИВЫ ЛЕЖАТОНКИ КАПИТАЛА, процент					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		104.416	139.059	108.219	83.819
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		104.416	139.059	108.219	83.819
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		104.416	139.059	108.219	83.819
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		135.011	176.346	134.184	113.850
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		135.011	176.346	134.184	113.850
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по уровню риска), процент		2.00	2.00	2.00	1.875
9	Надбавка к базовому капиталу					
10	Надбавка к основному капиталу		2.00	2.00	2.00	1.875
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		92.416	133.059	102.219	77.819
13	Норматив ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА					
13a	Показатель балансовых активов и обязательств, требующий под резерв для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		317170	317007	291723	276642
14	Норматив финансового рычага, П.13.4, базисный предел (П.20.4), процент		29.05	29.10	31.6	30.52
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		29.05	29.10	31.6	30.52
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
15a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
15b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
16	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
16a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
16b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
17a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
17b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
18	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
18a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
18b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
19	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
19a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
19b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
20	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
20a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
20b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
21	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
21a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
21b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
22	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
22a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
22b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
23a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
23b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
24	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
24a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
24b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
25	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
25a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
25b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
26	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
26a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
26b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
27	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
27a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
27b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
28	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
28a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
28b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737
29	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
29a	Показатель ликвидности активов, тыс. руб.		621148	621148	646094	64737
29b	Числовой коэффициент оттока ликвидности (П.17.1), процент		621148	621148	646094	64737

30	Норматив достаточности ликвидационного эквивалентного обеспечения центрального контрагента ЦКЗ					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ЦКЗ					
32	Норматив максимального размера риска ликвидности ЦКЗ					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включенной группой на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на исполнение обязательств И16					
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1					
36	Норматив максимального размера вносимых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2					
37	Норматив максимального совокупного размера ипотечного портфеля и объема лизинговых обязательств					

Риски 2. Информации о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовой стоимости и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Результ. активов в соответствии с бухгалтерским балансом (суббалансом, формул), всего:		3173170
2	Поправка в части позиций в капитал кредитных, финансовых, страховых и др. иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины балансовых средств (капитала), обязательств по расчетной и размерам (лимитов) отнесенных к балансовым активам банковской группы		не применено для отчетности кредитных организаций как расчетного показателя
3	Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с принципами бухгалтерского учета.		0
4	Поправка в части балансовых финансовых инструментов (ПФТИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части предоставления в соответствии с условиями обязательств кредитовых лимитов		0
7	Результ. пассивов		1081
8	Балансовый капитал и внебалансовые требования под риском с учетом поправки для расчета		317251

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		3173170
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины балансовых активов		1081
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3172089
4	Т.е. текущий кредитный риск по операциям с ПФТИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-позитива, если применимо), всего		
5	Поправка на размер кредитного риска на контрагент по операциям с ПФТИ, всего		
6	Поправка на размер кредитного риска на контрагент по операциям с ПФТИ, подпадающей под действие списка сбалансированных с правилами бухгалтерского учета		неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФТИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФТИ		
11	Величина риска по ПФТИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-позитива), всего:		
14	Поправка на величину нетто-позитива (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки на нетто-позитив (сумма строк 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17)		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска		
19	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (разность строк 17 и 18)		
20	Основной капитал		921654
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, всего		3172089
22	Норматив финансового риска		28.05

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления  Хачян С.А.

Главный бухгалтер  Паулкина Л.А.

Начальник Финансового управления  Сергеева Н.В.

(812)611-15-40

08-11-2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	89599	79678
1.1.1	проценты полученные	0	160361	165392
1.1.2	проценты уплаченные	0	-28846	-41662
1.1.3	комиссии полученные	0	2760	4583
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-302	-365
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	1464	-19011
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-2629	1714
1.1.8	прочие операционные доходы	0	0	-100
1.1.9	операционные расходы	0	-28128	-23936
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-15081	-6937
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-97748	-562045
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	6319	-11989
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-202202	542359
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	0	153090	-2190624
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-79516	-1617
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	28695	1099827
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-4134	-1
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-8149	-482367
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-673	-596
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	13	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-660	-596
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	510000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	510000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-8861	1064
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-17448	28101
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	92748	53970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	75300	82071

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хачиян С.А.

Лаукина Л.А.

Начальник Финансового управления

Сергеева Н.В.

Телефон: (812) 611-1940

08-11-2019



**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 квартал 2019 года
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

г. Санкт-Петербург

2019

Содержание

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Основные направления деятельности Банка	5
2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.	6
2.3. Основные показатели и факторы, повлиявшие в 3 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка.	9
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)... ..	11
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.	11
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 формы 0409806).....	12
3.3 Чистая ссудная задолженность:	12
3.4 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	15
3.5 Прочие активы. (Ст.13 форма 0409806)	17
3.6 Средства клиентов. (ст.16 форма 0409806).....	17
3.7 Прочие обязательства. (Ст. 21 форма 0409806)	18
3.8 Уставный капитал.(ст.24 форма 0409806)	19
Резервный фонд по состоянию на 01.10.2019г. составляет 4 804 тыс. рублей.....	19
3.9 Внебалансовые обязательства. (ст.37 форма 0409806).....	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).	19
4. 1 Процентные доходы и расходы. (ст.1, ст.2, ст.3 форма 0409807)	20
4. 2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (ст.6 форма 0409807).....	21
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков. (ст.10, ст.11 форма 0409807).....	21
4.4 Комиссионные доходы. (Ст.14 форма 0409807).....	22
4.5. Комиссионные расходы. (ст.15 форма 0409807).....	22
4.6 Изменение резервов по прочим потерям.(Ст.18 форма 0409807)	23
4.7 Прочие операционные доходы. (Ст. 19 форма 0409807).....	23
4.8 Операционные расходы. (Ст.21 форма 0409807)	24
4.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. (ст.23 форма 0409807)	25
4.10 Информация о вознаграждении работникам.	25
4.11 Иная информация.	25
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).....	26
5.1. Информация об уровне достаточности капитала	26
5.2 Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)	31
5.3 Информация о показателе финансового рычага.....	31

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).	31
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма отчетности 0409810).....	32
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	32
9.Информация о принимаемых Банком рисках.....	32
9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	32
Функции Общего собрания акционеров.....	35
Функции Совета директоров.....	35
Функции Правления.....	36
Функции Председателя Правления.....	36
Функции Службы управления рисками.....	36
Функции Службы внутреннего аудита.....	36
Функции Службы внутреннего контроля.....	37
Функции прочих подразделений.....	37
9.2 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	37
10. Информация об управлении капиталом.....	55
Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.....	57
11. Публикация пояснительной информации.....	60

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007г. (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015г., зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО «Новый регистратор».

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.10.2019г. не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.10.2019г. не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ;
- КИВИ БАНК (АО);
- БАНК УРАЛСИБ.

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов,
- СРО "Национальная финансовая ассоциация».

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.10.2019г. составляет 1 010 000 000 рублей. 49,505% акций принадлежат Бодрунову Сергею Дмитриевичу и ООО «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» 50,495%. Акции Бодрунова Сергея Дмитриевича переданы в доверительное управление.

Валюта баланса на 01.10.2019г. составляет 3 562,9 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 1 191,4 млн. рублей (Форма №0409808).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007г. дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 040-13574-100000 от 24.05.2011г.),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 040-13572-000100 от 24.05.2011 г.),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 040-13573-010000 от 24.05.2011г.).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- выдача банковских гарантий;

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание 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

информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), с Указанием ЦБ РФ № 3054-У, Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018г. и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января по 30 сентября 2019г. в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах Российских рублей (далее- «тыс. руб.») если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности согласно №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" (публикуемая форма);

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 3 квартал 2019 г. с сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО) (далее Банк) разработана Методика расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

(введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н), Положения Банка России от 02.10.2017 №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», Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Данная методика применяется Банком для целей оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Банк осуществляет управление финансовыми активами с использованием бизнес-моделей. Бизнес-модели описывают способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, является фактом, а не просто утверждением. Она наблюдается в деятельности, которую Банк предпринимает для достижения цели бизнес-модели. Банк применяет суждение для оценки бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов, такая оценка не производится на основе одного фактора или одной операции.

На момент оценки бизнес-модели Банк принимает во внимания всю уместную доступную информацию. Когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он в обязательном порядке принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении требований к кредитным организациям финансовыми инструментами с низким кредитным риском признаются:

- Остатки на корреспондентских счетах в банках контрагентах, а также остатки на счетах по учету расчетов с кредитными организациями, требования к которым при первоначальном признании и последующей оценке классифицируются Банком в первую категорию качества в соответствии с Положением №611-П.
- Остатки на корреспондентских счетах в банках контрагентах, а также остатки на счетах по учету расчетов с кредитными организациями, требования к которым при первоначальном признании и последующей оценке классифицируются Банком во вторую категорию качества в соответствии с Положением №611-П, но имеют кредитный рейтинг не ниже А по шкале Эксперт РА.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется в отношении каждого корреспондентского счета, каждого требования.

Величина EAD определяется как сумма требований, отраженных на соответствующем лицевом счете, с учетом корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) средств.

➤ Порядок расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем раз в квартал, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные пунктом 1 настоящего раздела, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при расчете ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает любую, даже незначительную, вероятность дефолта. Вероятность дефолта (PD) Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации оценивается Банком как бесконечно малая величина, стремящаяся к нулю. Ввиду этого, при расчете ожидаемых кредитных убытков по требованиям к Банку России, с учетом критерия существенности, показатель PD принимается равным нулю.

Ежеквартальная оценка ожидаемых кредитных убытков оформляется по всем финансовым активам / условным обязательствам по состоянию на последний рабочий день каждого квартала.

➤ Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк на регулярной основе, не реже чем раз в месяц, анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

В случае если справедливая стоимость финансового актива или обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

➤ Оценка справедливой стоимости средств и депозитов клиентов

Банк привлекает средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. Рынок, где возможна реализация персонифицированных депозитов юридических лиц, как таковой, отсутствует. Банк размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет.

Банк осуществляет процедуры оценки существенности отклонения ЭПС от рыночной ЭПС:

- при разработке и мониторинге депозитных продуктов, договоров банковского счета, процентных ставок и тарифов,
- при привлечении средств от лиц, связанных с Банком,
- в целях осуществления процедур контроля за соответствием процентных ставок по привлеченным средствам рыночным ставкам,
- в целях соответствия учета положениям Банка России,
- в иных целях.

Для определения рыночной ставки на текущую дату Банком применяется последняя по сроку публикации на официальном сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка в рублях/ иностранной валюте, на срок привлечения, сопоставимый со сроком депозитного договора, скорректированная с учетом динамики ключевой ставки.

➤ Методика оценки финансовых инструментов по амортизированной стоимости

Банком данная методика применяется для целей определения амортизированной стоимости при последующей оценке финансовых инструментов:

- финансовых активов, управление которыми осуществляется в соответствии с бизнес моделью, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- финансовых обязательств, за исключением тех, последующая оценка которых осуществляется по справедливой стоимости.

По амортизированной стоимости финансовый инструмент рассчитывается при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированные с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС)- это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется линейным методом или методом ЭПС.

2.3. Основные показатели и факторы, повлиявшие в 3 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 3 квартале 2019 года, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- кредитование физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с валютными ценностями;
- привлечение средств в депозиты.

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	2 826 438	2 725 033	101 405	3,72
Денежные средства	1 617	2 944	-1 327	-45,07
Средства в кредитных организациях	85 453	107 893	-22 440	-20,80
Ссудная задолженность, в т.ч.	2 451 407	2 609 523	-158 116	-6,06
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 172	0	203 172	100,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 771	1 204	567	47,09
Прочие активы	83 018	3 469	79 549	2 293,14
Обязательства, в т.ч.	1 807 085	1 802 499	4 586	0,25
Средства клиентов не кредитных организаций	1 805 411	1 796 403	9 008	0,50
Прочие обязательства	1 660	2 919	1 259	-43,13
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	3 177	-3 163	-99,6
Наименование статьи	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Капитал	1 191 452	1 094 124	97 328	8,90
Процентные доходы, в т.ч.	204 557	147 330	57 227	38,84
от размещения средств в кредитных организациях	130 284	99 074	31 210	31,50
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	72 591	23 061	49 530	214,78
от вложений в ценные бумаги	1 682	25 195	-23 513	-93,32
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	-38 325	-1 716	-36 609	-2 133,39
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	(31 636)	(43 483)	-11 847	-27,25
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	134 596	102 131	32 465	31,79

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 464	-19 011	-17 547	-107,70
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 629	1 714	-915	-253,38
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-103	1 064	961	-109,68
Изменение резерва по прочим потерям	3 723	804	2 919	363,06
Комиссионные доходы	2 760	4 583	-1 823	-39,78
Комиссионные расходы	(302)	(365)	-63	-182,74
Прочие операционные доходы	616	1	615	61 500,00
Чистые доходы (расходы)	140 125	90 921	49 204	54,12
Операционные расходы	(28 156)	(23 215)	4 941	21,28
Прибыль (убыток) до налогообложения	111 969	67 706	44 263	65,38
Возмещение (расход) по налогам	15 151	9 559	5 592	58,50
Прибыль (убыток) после налогообложения	96 818	58 147	38 671	66,51

В течение 3 квартала 2019 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- деятельность на валютном и фондовом рынках.
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- высокий уровень просроченной ссудной задолженности;
- большой объем ссудной задолженности, отнесенной к проблемной и безнадежной.

Величина собственных средств Банка на 01.10.2019 г. составила **1 191 452** тыс. рублей, что на 8,90 % больше, чем на 01.10.2018г. (1 094 124 тыс. руб.).

Валюта баланса Банка уменьшилась на 01 октября 2019 года по сравнению с 01.01.2019г. на 4,72%. Среди основных факторов, которые повлияли на уменьшение активов Банка, можно выделить уменьшение ссудной задолженности (на 4,18%).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства,

средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 617	2 944
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	69 645	72 748
Обязательные резервы	11 770	18 089
Остатки на корреспондентских счета в других банках	15 808	17 056
Остатки на счетах в клиринговых организациях		0
Итого	87 070	110 887

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 формы 0409806).

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	0	0.00
Облигации кредитных организаций-резидентов	203 172	0.00
Итого	203 172	0.00

3.3 Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность включает в себя:

- Межбанковские кредиты;
- Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- Вложения в приобретенные права требования.

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вид задолженности	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	264 931	240 796
Приобретенные права требования к юридическим лицам	205 800	205 800
Жилищные ссуды		
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	729	1 388
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	16 697	19 233
Межбанковские кредиты	2 309 015	2 414 146
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (АО) в целях заключения сделок на валютном рынке ММВБ		0
Резервы на возможные потери	-269 560	-271 969
ИТОГО	2 527 612	2 609 394

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности на 01.10.2019г.:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	0	84 000
Операции с недвижимым имуществом	8 518	10 475
Финансовая деятельность	2 565 428	2 560 467
Строительство	0	0
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	17 426	20 621
Резервы на возможные потери	-269 560	-271 969
ИТОГО	2 527 612	2 609 394

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам на 01.10.2019г.:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область	0	
Ленинградская область	5 705	6 366
г. Москва	2 309 744	2 499 500
Псковская область		0
г. Санкт-Петербург	481 723	375 497
Республика Латвия		0
Резервы на возможные потери	-269 560	-271 969
ИТОГО	2 527 612	2 609 394

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения на 01.10.2019г.:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
до 30 дней	2 260 000	2 224
до 90 дней	0	222 306
до 180 дней	0	0
до 365 дней	0	191
до 3 лет	48 264	61 286
свыше 3 лет	225 575	27 670
Просроченные	263 333	268 115
Резервы на возможные потери	-269 560	-271 969
ИТОГО	2 527 612	309 823

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности кредитных организаций на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 260 000	0	0
Нестандартные ссуды	0	0	0
Сомнительные ссуды	0	0	0
Проблемные ссуды	0	0	0
Безнадежные ссуды	49 015	49 015	49 015
ИТОГО	2 309 015	49 015	49 015

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	0	0	0
Нестандартные ссуды	256 413	12 821	5 453
Сомнительные ссуды	0	0	0
Проблемные ссуды	0	0	0
Безнадежные ссуды	214 318	214 318	214 318
ИТОГО	470 731	227 139	219 771

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	4 429	-	-
Нестандартные ссуды	12 536	756	372
Сомнительные ссуды	118	59	59
Проблемные ссуды	0	0	-
Безнадежные ссуды	343	343	343
ИТОГО	17 426	1 158	774

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 264 429	81%
Нестандартные ссуды	268 949	10%
Сомнительные ссуды	118	0%
Безнадежные ссуды	263 676	9%
ИТОГО	2 797 172	100%

➤ **Формирование резервов**

Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудной задолженности и прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017 №590-П и от 23.10.2017 №611-П.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

➤ **Основные средства.**

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

➤ **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

тыс. руб.

	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Основные средства		НМА	Запаса	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее			
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	0	3 035	72	775	160	4 042
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	0	582	0	463	160	1 205
Приобретение	0	443	0	758	0	1 201
Выбытие	0	16	0	0	0	16
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	479	0	140	0	619
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.2019 г.	0	3 462	72	1 533	160	5 227
Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.	0	530	0	1 081	160	1 771

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2019г. отсутствуют.

Все основные средства и нематериальные активы Банка используются в его основной деятельности.

Ограничение прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.10.2019 отсутствуют.

В 3 квартале 2019 года переоценка не производилась.

3.5 Прочие активы. (Ст.13 форма 0409806)

Наименование	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	89	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	34	26
Требования по получению процентов по кредитам		2 184
Расчеты по прочим налогам и сборам	0	24
Расчеты по оплате труда	947	1 043
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и расчеты по соц. страхованию	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	677	83
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	82 715	82 701
Расходы будущих периодов	0	155
Резервы на возможные потери	- 1 444	-82 747
ИТОГО	83 018	3 469

3.6 Средства клиентов. (ст.16 форма 0409806)

Наименование	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	3 666	4064
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	903 146	575390
- депозиты	580 350	673640
- субординированные займы	250 000	250 000
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	

Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	9 977	16518
- депозиты	54 000	52000
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	36	9180
- депозиты	0	215358
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	12	124
Обязательства Банка перед клиентами	4 115	0
Средства клиентов по брокерским операциям	109	129
ИТОГО	1 805 411	1 796 403

Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса на 01.10.2019г.:

Отрасль экономики	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Страхование	-	-
Строительство	-	-
Недвижимость	473 308	-
Финансовая деятельность	906 942	597332
Предприятие промышленности	309 609	-
Торговля	6 196	3
Телекоммуникации	1 205	840
Прочее	103 915	1197975
Физические лица	12	124
Брокерские операции	109	-
Прочее	4 115	129
ИТОГО	1 805 411	1 796 403

3.7 Прочие обязательства. (Ст. 21 форма 0409806)

Наименование	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	3	0
Обязательства по уплате процентов	-	1 331
Расчеты по налогам и сборам	32	73
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	57
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. Страхованию	1 625	1 206
Доходы будущих периодов	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	252
ИТОГО	1 660	2 919

3.8 Уставный капитал.(ст.24 форма 0409806)

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
На 01 января 2019 года	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 01.10. 2019 года	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000

Резервный фонд по состоянию на 01.10.2019г. составляет 4 804 тыс. рублей.

3.9 Внебалансовые обязательства. (ст.37 форма 0409806)

Наименование	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0,00
Созданный резерв (II категория качества- 1%)	0	0,00
ИТОГО	0	0,00

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).

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.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств;
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
 - по операциям займа ценных бумаг;
- а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:
- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

4. 1 Процентные доходы и расходы. (ст.1, ст.2, ст.3 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц и физических лиц	72 591	23 061
от размещения средств в кредитных организациях	130 284	99 074
от вложений в ценные бумаги	1 682	25 195
Итого процентные доходы	204 557	147 330
Процентные расходы:		
по депозитам и субординированным займам юридических лиц	31 636	43 483
Итого процентные расходы	31 636	43 483
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	-38 325	-1 716
Чистые процентные доходы	134 596	102 131

4. 2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (ст.6 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 464	-19 011
от операций с долговыми ценными бумагами банков	-	-
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	-	-
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-	-
Чистые доходы	1 464	- 19 011

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков. (ст.10, ст.11 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	3 996	2 374
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с физическими лицами	-	-
Доходы по инструментам хеджирования, являющимися производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	3 682	-
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	-	3
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-	(654)
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	(1 248)	-
Расходы по инструментам хеджирования, являющимися производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	(9 059)	-
		-

Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с физическими лицами	-	
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	-	(9)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 629	1 714
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	81 227	91 473
Положительная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	-	80 847
Положительная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	-	9 055
Положительная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	-	1 571
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	(81 330)	90 409
Отрицательная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	-	80 770
Отрицательная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	-	8 741
Отрицательная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	-	898
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	-103	1 064

4.4 Комиссионные доходы. (Ст.14 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	662	553
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	721	3 450
Комиссии за депозитарные услуги	-	-
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	-	-
Комиссии за осуществление валютного контроля	-	-
Комиссии за выдачу банковских гарантий	-	-
Комиссия от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Прочие комиссии	1 377	580
Итого комиссионные доходы	2 760	4 583

4.5. Комиссионные расходы. (ст.15 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	125	77

Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	51	20
Комиссии за переводы денежных средств	121	140
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и депозитарным договорам	-	-
Комиссии за инкассацию денежных средств	-	-
Комиссии, уплаченные бирже за организацию и техническое сопровождение торгов	-	128
Прочие комиссионные расходы	5	
Итого комиссионные расходы	302	365

4.6 Изменение резервов по прочим потерям.(Ст.18 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	-	760
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера	10 016	-
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	-	-
Изменение резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящий процентный доход	2 618	
Изменение резервов по прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера		
Изменение по прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	230	44
Изменение резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящий процентный доход	(3 091)	
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(6 050)	
Итого изменение резервов	3 723	804

В 3 квартале 2019 года списаний за счет резерва не производилось.

4.7 Прочие операционные доходы. (Ст. 19 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течении года и в течении 12 месяцев после окончания года	-	1
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с ежегодных оплачиваемых отпусков	-	-

Доходы от выбытия (реализации) основных средств	12	
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	604	
Итого операционные доходы	616	1

4.8 Операционные расходы. (Ст.21 форма 0409807)

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	15 417	15 387
Расходы по выплате других вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода	22	
Расходы по страховым взносам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	4 532	
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	298	
Расходы на содержание (перемещение) персонала	310	
Расходы по ремонту основных средств	9	
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	620	341
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	253	304
Расходы по арендной плате	1 570	1 425
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	-	
Расходы на охрану	94	553
Расходы от списания стоимости запасов	443	545
Служебные командировки	57	6
Расходы по услугам регистраторов и депозитариев	-	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 582	1 360
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности и сопровождение программного обеспечения	1 415	1 267
Расходы по вступительным и членским взносам	-	-
Расходы от выбытия уступки права требования по иным договорам	-	-
Представительские расходы	11	6
Аудит	360	400
Другие организационные и управленческие расходы	620	1 621
Прочие расходы	543	
Итого операционные расходы	28 156	23 215

4.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. (ст.23 форма 0409807)

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не изменялись. Новые налоги не вводились.

Наименование	За 3 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	14 021	8 630
Налог на имущество	0	0
Налог на добавленную стоимость	1 130	929
Итого расходов по налогу	15 151	9 559

4.10 Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	За 3 квартал 2019г., тыс. руб.	За 3 квартал 2018 г., тыс. руб.
Списочная численность персонала, в т.ч.:	29	26
- численность основного управленческого персонала	3	3
Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.	15 454	11 977
- основному управленческому персоналу	2 483	3 185
Общая величина начисленных краткосрочных вознаграждений по отпускам, всего в том числе, в т.ч.	1 138	785
- основному управленческому персоналу	219	50
Страховые взносы по выплаченным краткосрочным вознаграждениям	4 330	3 528
Страховые взносы по начисленным краткосрочным вознаграждениям по отпускам	487	235

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка.

В 3 квартале 2019 года основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда.

В 3 квартале 2019 года не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

4.11 Иная информация.

Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом. Возможные существенные потери, связанные с судебными разбирательствами и принятием залогового обеспечения, отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России.

5.1. Информация об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	269 998
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	16,17	1 805 411	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	269 998
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 081	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 081
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 081	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 467 215	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	0

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в отчетном периоде Банком выполнены.

5.2 Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

5.3 Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Показатель финансового рычага	29,05%	30,49%

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2019г. по сравнению со значением показателя на 01.01.2019г. связано с уменьшением Базового капитала Банка на 8,8%.

Выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение 3 квартала 2019 года не производились.

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований с целью проведения секьюритизации активов.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).

Показатель финансового рычага рассчитан в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

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 Банка 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.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма отчетности 0409810)

За 3 квартал 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход банка за 3 квартал 2019 года составил - 96 818 тыс. рублей.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, в Банке отсутствуют.

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

9. Информация о принимаемых Банком рисках.

9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками и достаточностью капитала (ВПОДК).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития на 2019-2020 г.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала (ВПОДК) являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В 2019 году основной задачей Банка станет совершенствование системы ВПОДК. ВПОДК Банка призваны решать целый класс задач, важнейшими из которых являются идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных масштабу и сложности операций Банка, на оперативной и перспективной основе, а также внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом). Такая система управления рисками включает элемент идентификации существенных для Банка рисков и систему мониторинга и внутренней отчетности по ним.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Управление рисками и их минимизация является и остается приоритетными задачами Банка.

Банк будет принимать все возможные меры по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций. Созданные Банком системы управления рисками должны не только обеспечить эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

С целью обеспечения более высокого уровня оптимизации/ускорения расчетов и другой обработки массивов информации с 2019 года Банком планируется приобретение программного комплекса для работы в области управления рисками.

Данный программный комплекс сочетает в себе единое решение таких важных задач риск-менеджмента как:

- обеспечение функционирования системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- проведение необходимых расчетов в соответствии с требованиями МСФО 9 (IFRS9);
- соблюдение многочисленных регуляторных требований (в т.ч. - к расчету капитала, нормативов).

Программный комплекс прошел испытания на соответствие нормативным требованиям РФ, Банка России, стандартам серии «Информационная технология».

К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск концентрации
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск (включает фондовый, валютный и процентный риск)
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- регуляторного риска.

Значимыми видами рисков, которыми подтверждена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

- кредитный риск, присущий в частности, таким банковским операциям, как: кредитование, включая межбанковские кредиты; документарные операции (гарантии, аккредитивы); вложения в долговые ценные бумаги; размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.
- риск концентрации, возникающий в связи с наличием концентрации в размещениях, несущих риск (на крупнейших контрагентах, по видам экономической деятельности и по географическим зонам), а так же источниках ликвидности;
- риск потери ликвидности, возникающий при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам;
- рыночный риск, возникающий при наличии открытых позиций по иностранным валютам, а также при осуществлении вложений в ценные бумаги;
- процентный риск, источником которого являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженному риску процентной ставки;
- операционный риск, присущий всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка;

В банке функционирует система управления рисками и капиталом, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В банке действует многоуровневая система принятия решений, позволяющая своевременно и в полной мере идентифицировать, анализировать и оценивать риски, присущие деятельности Банка, а также предотвращать принятие отдельных видов рисков и (или) ограничивать объем принимаемых рисков посредством системы лимитов и ограничений. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции и иные сделки, обязаны в рамках своей компетенции провести анализ источников рисков, возникающие в их деятельности, и потенциальных последствий реализации таких рисков, а также осуществлять меры по оптимизации уровня принимаемых рисков в соответствии с методами и процедурами, установленными в Банке.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Функции Общего собрания акционеров

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, дроблении / консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- образует другие органы по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- осуществляет управление типичными рисками;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильному риску;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Функции Председателя Правления

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Службы управления рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- контролирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

Функции прочих подразделений

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Система минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся:

- разграничение полномочий на проведение банковских операций;
- введение ограничений и лимитов на проведение операций;
- реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов;
- повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств;
- страхование активных операций Банка;
- формирование Банком резервов на возможные потери;
- модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

9.2 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков, возникших в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения);
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (86,96% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2019 года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования банков составляют 90,38% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2019 года).

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц на 01.10.2019г.:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	264 931	21 338	13 971

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приобретенные права требования	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	470 731	227 138	219 771

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса на 01.10.2019г.:

Группировка кредитов по видам деятельности ЮЛ на 01.10.2019:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	8 518	8 518	8 518
Финансовая деятельность	2 565 428	61 836	54 468
Строительство	0	0	0
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	2 779 746	276 154	268 786

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса на 01.10.2019г.:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты крупному бизнесу	0	0	0
Кредиты малому бизнесу	264 931	21 338	13 971
ИТОГО	264 931	21 338	13 971

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	2 260 000	0	0
Нестандартные ссуды	256 413	12 821	5 453
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	263 333	263 333	263 333
ИТОГО	2 779 746	276 154	268 786

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц на 01.10.2019г.:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	729	7	7
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	16 697	1 151	767
Жилищные ссуды			
Прочие активы, признаваемыми ссудами	-	-	-
ИТОГО	17 426	1 151	767

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	4 429	0	0
Нестандартные ссуды	12 536	756	372
Сомнительные ссуды	118	59	59
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	343	343	343
ИТОГО	17 426	1 158	774

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков на 01.10.2019г.:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	2 309 015	49 015	49 015
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	-	-	-
ИТОГО	2 309 015	49 015	49 015

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	2 260 00	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	49 015	49 015	49 015
ИТОГО	2 309 015	49 015	49 015

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности ЮЛ и ФЛ на 01.10.2019г.:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 264 429	81%
Нестандартные ссуды	268 949	10%
Сомнительные ссуды	118	0%
Безнадежные ссуды	263 676	9%
ИТОГО	2 797 172	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У с учетом фактически просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2019г.:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	-	49 015	49 015
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	-	-	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	348 766	348 766
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	51 451	51 451
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным				8 518	8 518

субъектам малого и среднего бизнеса					
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	0	0
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	20	20
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	-	-		343	343
ИТОГО	0	0	0	458 113	458 113

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на 01.10.2019 года составляет 16,4% от общей величины кредитного портфеля.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными:

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 на 01.10.2019г.:

тыс. руб.			
Наименование активов	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Страна
Денежные средства	1 617	2 994	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 645	90 837	Россия
Средства в кредитных организациях	15 808	17 056	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	Россия
Чистая ссудная задолженность	2 451 407	2 609 523	Россия
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 771	1204	Россия
Прочие активы	83 018	3469	Россия

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 на 01.10.2019г.:

тыс. руб.			
Наименование активов	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	1 805 411	1 796 403	Россия
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 805 411	1 796 403	Россия
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	0	Латвия
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	0	Германия
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	Россия
Прочие обязательства	1 660	2 919	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема

высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка.

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты и ограничения на проведение операций,
- прогнозы,
- различные финансовые инструменты.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимозависимость этого вида риска с кредитным, фондовым, процентным, валютным, операционным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск является совокупностью фондового, валютного и процентного рисков, возникающих при осуществлении операций с финансовыми инструментами.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12.5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

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

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

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

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

В качестве торгового портфеля рассматриваются долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об объемах вложений в инструменты торгового портфеля раскрыта в п.3.2 настоящей пояснительной записки.

Инструменты торгового портфеля переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В качестве управленческой отчетности по оценке рыночного риска рассматривается форма Банка, разработанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых процентный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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 (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Способами идентификации процентного риска являются:

- анализ применяемой Банком процентной политики;
- анализ тенденций в изменении ставки рефинансирования;
- анализ емкости и доходности финансовых и фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении процентных ставок на финансовых и фондовых рынках;
- анализ структуры портфеля финансовых инструментов, как по пассивным, так и по активным операциям, в целях выявления и определения удельного веса финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок;
- анализ структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам погашения и до востребования;
- анализ тенденций в изменении средневзвешенных процентных ставок по инструментам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;

- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка. Любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

С целью мониторинга процентного риска в Банке осуществляется контроль размеров процентного гэпа в разрезе установленных интервалов сроков в соответствии с внутрибанковской «Методикой проведения анализа для оценки процентного риска».

Мониторинг процентного риска проводится на постоянной основе для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга является ограничение процентного риска на приемлемом уровне и максимизация чистого процентного дохода Банка при заданном приемлемом уровне процентного риска.

Мониторинг процентного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа доходности процентных операций Банка.

Мониторинг процентного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с валютным, фондовым рисками Банка, а также с кредитным риском и риском ликвидности.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с внутрибанковскими положениями, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых валютный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;
- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;
- заключение встречных и балансирующих сделок;
- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

Мониторинг валютного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа открытых валютных позиций Банка.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мониторинг валютного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и фондовым рисками Банка, а также влияние уровня валютного риска на уровень риска ликвидности.

В качестве управленческой отчетности по оценке валютного риска рассматривается отчетная форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», информация об изменении валютного рынка в форме мотивированного суждения.

Открытая валютная позиция на 01.10.2019г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открыток валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"с по т"	с р о ч н а я	о п ц и о н н а я	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительством и аккредитивам, в том числе залогами		Всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5 6695					5,6695			5,6695	79,1925	448,9819	0.0000	0,0377	10.0
1.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x
2	ДОЛЛАР США	0,1433					0,1433			0,1433	64,4156	9,2308	0.0000	0,0008	10.0
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x
3	ЕВРО	588,5554					588,5554			588,5554	70,3161	441384,9204	0.0000	3,4735	10.0
3.1	в том числе руб./ЕВРО	578,1114						x	x	x	x	x	x	x	x
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											41843,1331	0.0	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.10.2019 г.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.										0.0	-	3,5119	10.0
составляют:		1 191 452 тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.										41843,1331	-41843,1331	20.0

Открытая валютная позиция на 01.01.2019г.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открыток валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
	Балансовая	"с по т"	с р о ч н а я	о п ц и о н н а я	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительством и аккредитивам, в том числе залогами		Всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

						зало г ам									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	ФУНТ СТЕРЛИНГО В	7,4209					7,4209			7,4209	88,2832	655,1408	0.0000	0,0584	10.0
1.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГО В							х	х	х	х	х	х	х	х
2	ДОЛЛАР США	54,9953					54,9953			54,9953	69,4706	3820,5565	0.0000	0.3405	10.0
2.1	в том числе руб./ДОЛЛА Р США							х	х	х	х	х	х	х	х
3	ЕВРО	654,3225					654,3225			654,3225	79,4605	51992,7930	0.0000	4,6340	10.0
3.1	в том числе руб./ЕВРО	688,2766						х	х	х	х	х	х	х	х
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											56468,4903	0.0	х	х
Собственные средства (капитал) на 01.01.2019							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0.0	-56468,4903	5,0329	10.0
составляют: 1 121 993 тыс.руб.							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					56468,4903	-56468,4903	5,0329	20.0

Фондовый риск – риск несения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепленные права участия в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также внутрибанковским Порядком совершения операций с ценными бумагами.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;
- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Способы идентификации фондового риска:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на фондовом рынке;
- анализ емкости и доходности фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты;
- сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг.

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;
- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга фондового риска является достижение высокой доходности портфеля ценных бумаг при поддержании фондового риска на допустимом уровне.

Результатом мониторинга фондового риска является периодический пересмотр резервов на возможные потери по портфелю ценных бумаг для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству портфеля.

Мониторинг фондового риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа портфеля ценных бумаг.

Мониторинг фондового риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня фондового риска на уровень риска ликвидности.

Показатели рыночного риска: тыс. руб.

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2019	0	0	0	0
01.10.2019	0	0	3 347,45	283 201,63

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и

других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

		тыс. руб.
2019 год	2018 год	
20 687	18 456	

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;
- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

10. Информация об управлении капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров один раз в год.

Для отдельных видов значимых рисков Банк использует следующие показатели склонности к риску:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- максимальный дефицит между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- отношение объема требований Банка к трем крупнейшим заемщикам к капиталу Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков.

Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование;
- определение планового уровня достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решение о выплате дивидендов и реинвестирования прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении и поддерживает буфер капитала. Значение обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимальное требуемое значение	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив Н1.0	8%	135,011%	113,854 %
Норматив Н1.1	4,5%	104,416%	83,817 %
Норматив Н1.2	6%	104,416%	83,817%
Норматив Н1.4	3%	32,749%	30,489%

Информация об изменении в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения в количественных данных, установленных в целях управления капиталом:

Уровни капитала	Величина капитала в тыс.руб.		Изменения за отчетный период	Динамика в %
	01.10.2019	01.01.2019		
Основной капитал, всего в т.ч.:	1 191 452	1 121 993	31	X
Базовый капитал	921 454	825 993	30	X
Дополнительный капитал	269 998	295 946		X
Итого капитал:	1 191 452	1 121 939		

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки на 01.10.2019 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.			
	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10,75)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 октября 2018 г.	0	0	0	0

Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	560 378	0	0	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 – 6,5%)	634 350	0	0	0
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	250 000	0	0	0
Текущие расчетные счета (% ставка 3,5%)	356 459	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 год:
тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	3 673	20 946
Процентные расходы	5 609	0	0	10 284
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0
Комиссионные доходы	898	0	0	875
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Остатки на 01.01.2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	84 000

(контрактная процентная ставка 14 %)				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	33 365	562 336
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0	0	725 640
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	12 892
Процентные расходы	0	0	21 427	984
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	140	4 594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	54	1 687
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	840
Прочие операционные доходы	0	0	203	3 319
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

В 3 квартале 2019 не было безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- сумма сделки, несущей риск, для отдельных заемщиков, являющихся связанными с Банком лицами (кроме инсайдеров), составляет более 3 (Трех) процентов собственных средств Банка;

- сумма сделки, несущей кредитный риск, для отдельного инсайдера, составляет более 2 (Двух) процентов собственных средств Банка;
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 №208 – ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров либо собранием Акционеров (единственным акционером);
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятых условных обязательствах кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премий, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решения по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

11. Публикация пояснительной информации.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ №4983-У от 27.11.2018 г. полная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка <http://www.sbionline.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

08.11.2019г.



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.