Приложение 7

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

**1. Общая информация**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование кредитной организации | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| Сокращённое наименование | ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» |
| Местонахождение (юридический адрес) | 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А |
| Местонахождение (почтовый адрес) | 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 044030705 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП) | 7831001415/783501001 |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1027800001570 |
| Номер контактного телефона (факса, телекса) | +7 (812) 326-13-26,  факс +7 (812) 326-14-04 |
| Адрес электронной почты | [bank@baltinvest.com](mailto:bank@baltinvest.com) |
| Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет» | [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com/) |

Дата внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.09.2002.

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

Помимо генеральной лицензии ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

* Брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
* Дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
* Деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия №178-03655-001000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
* депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
* лицензия 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 шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1083Н от 09 июня 2017 года без ограничения срока действия.

**2. Информация о банковской группе**

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк является участником банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга): [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

**3. Краткая характеристика деятельности Банка**

**3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Банк представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С декабря 2015 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК АСВ). Банком – инвестором является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее по тексту – Инвестор).

В 2016 году Банком - инвестором разработан Проект Плана финансового оздоровления Банка (далее по тексту – проект ПФО), содержащий мероприятия, направленные на устранение причин, приведших к ухудшению финансового состояния Банка и восстановление финансовой устойчивости, стабилизацию его деятельности и выполнение пруденциальных требований Банка России.

20 сентября 2016 года проект ПФО был рассмотрен и утвержден Советом директоров Инвестора.

28 сентября 2016 года указанная версия проекта ПФО, обновленная фактическими данными по состоянию на 1 сентября 2016 года была направлена в ГК АСВ. В свою очередь 29 сентября 2016 года ГК АСВ направила ее на согласование в Банк России в рабочем порядке.

28 сентября 2017 года Концепция ПФО была рассмотрена и утверждена протоколом Совета директоров Банка.

В настоящее время производиться доработка проекта ПФО согласно рекомендациям, полученным от Банка России.

Можно выделить три основных направления, на которых будет концентрироваться деятельность Банка в период финансового оздоровления:

* Развитие банковского бизнеса в части операций с ценными бумагами и кредитования физических лиц;
* Повышение эффективности банковской деятельности;
* Работа с проблемными активами.

В течение трех кварталов 2018 года Банк продолжает работы на оптимизации бизнес процессов, сокращению операционных расходов и работе с непрофильными активами.

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

За период с января по август 2018 года, по данным Минэкономразвития, рост ВВП составил 1,6 г/г. Основные позитивные факторы связаны с улучшением ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановлением динамики строительного сектора.

В сентябре годовые темпы инфляции продолжили расти – до 3,4 % г/г с 3,1 % г/г в августе. Увеличение темпов инфляции в годовом выражении, как и ожидалось, было отчасти обусловлено низкой базой сентября предыдущего года, когда наблюдалась нехарактерная для этого месяца дефляция. Вместе с тем темпы роста потребительских цен в сентябре оказались выше оценки Минэкономразвития России, опубликованной в обзоре «Картина инфляции. Сентябрь 2018 года» (3,2–3,3 % г/г). Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда. Оборот розничной торговли в августе продолжал расти умеренными темпами. Также в последние месяцы наметилась стабилизация в динамике продаж легковых автомобилей, авиаперевозок, онлайн-покупок в зарубежных Интернет-магазинах – сегментах потребительского рынка, которые в 2017 году – начале 2018 года демонстрировали активный рост.

Ситуация на рынке труда по-прежнему остается благоприятной. Рост заработных плат в реальном выражении в июле ускорился до 7,5 % г/г с 7,2 % г/г месяцем ранее (в августе – по предварительной оценке Росстата, он составил 7,0 % г/г). По оценке Минэкономразвития России, увеличение темпов роста оплаты труда наблюдалось как в социальном, так и во внебюджетном секторе. Безработица в августе пятый месяц подряд сохранилась на исторически низком уровне (4,8 % SA).

Структурный профицит ликвидности за август практически не изменился. По состоянию на 1 сентября 2018 года, как и на начало предыдущего месяца, он составил 3,4 трлн. рублей. Отток ликвидности за счёт налоговых платежей и перечисления дивидендов госкомпаний в бюджет был компенсирован ростом задолженности банков по операциям Федерального казначейства (151,3 млрд. руб. за август). В условиях временного прекращения Банком России покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, проводимых в рамках реализации бюджетного правила, приток ликвидности за счет операций Минфина России в августе снизился до 180 млрд. руб. (369 млрд. руб. в июле).

Снижение ставок по долгосрочным рублевым вкладам населения с июня приостановилось. Ставки по розничным депозитам в долларах США на срок более 1 года в июне–августе закрепились на уровне выше 2 % (по сравнению с 1,66 % в среднем в январе–мае).

Розничный кредитный портфель продолжает расти опережающими темпами. Задолженность по жилищным кредитам в августе выросла на 24,1 % г/г (по сравнению с 23,5 % г/г в июле). Рост задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, а также автокредитам в августе ускорился до 18,0 % г/г с 16,9 % г/г месяцем ранее.

В августе темп роста промышленного производства несколько замедлился. Основной причиной вновь стала повышенная волатильность в металлургическом комплексе (в результате темп роста обрабатывающей промышленности замедлился до 2,2 % г/г в августе с 4,6 % г/г в июле). В то же время по-прежнему высокие темпы роста демонстрировали ключевые обрабатывающие отрасли – химический комплекс, пищевая промышленность, деревообработка, машиностроение.

За 9 месяцев 2018 года рубль ослаб на 13,9% к доллару США и на 10,7% к евро.

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 года решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки.   
За период с января 2015 года по июнь 2018 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 9,75 п.п.:

* В 1 квартале 2015 года с 17% до 15% и с 15% до 14%.
* Во 2 квартале 2015 года с 14,0% до 12,5% и с 12,5% до 11,5%.
* В 3 квартале 2015 года с 11,5% до 11%.
* Во 2 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 11% до 10,5%.
* В 3 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 10,5% до 10%.
* В 1 квартале 2017 года Банк России понизил ключевую ставку с 10% до 9,75%.
* Во 2 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9,75% до 9%.
* В 3 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9% до 8,5%.
* В 4 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 8,5% до 7,75%.
* В 1 квартале 2018 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,25%.
* Во 2 квартале 2018 года Банк России оставил ставку без изменения.
* В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,25% до 7,50%.

По состоянию на 01.10.2018 ключевая ставка составляет 7,50%.

*Состояние банковского сектора*

Количество действующих кредитных организаций за 3 квартал 2018 года уменьшилось с 524 (на 01.07.2018г.) до 508 (на 01.10.2018г.).

Совокупные активы банковского сектора за 2018 год увеличились на 4,3 трлн руб.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь-сентябрь увеличилась на 11,2%; по розничному портфелю объем просроченной задолженности сократился на 3,6%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,6%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,8% на фоне роста кредитного портфеля.

Портфель ценных бумаг за 9 месяцев 2018 года вырос на 2,7%, преимущественно за счет увеличения на 5,5% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 11,6% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

За 9 месяцев 2018 года вклады населения выросли на 1,7% (за январь-сентябрь 2017 года –на 5,3%). Объем депозитов и средства организаций на счетах за январь-сентябрь 2018 года, как и за 9 месяцев прошлого года, не изменился. Средства организаций на расчетных счетах выросли на 0,6%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года в 1,6 раза.

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

3.3.1. Утвержден за 2017 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 1 072,8 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 1 072,8 млн. руб. направлены средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

3.3.3. По результатам 2017 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям решено не выплачивать.

**4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

**4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – План счетов 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2017 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. *Непрерывность деятельности*. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. *Постоянство правил бухгалтерского учета*. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;
3. *Преемственность*. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
4. *Полнота и своевременность.* Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни Банка;
5. *Осмотрительность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
6. *Своевременность.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
7. *Приоритет содержания над формой.* Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
8. *Непротиворечивость.* Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
9. *Открытость.*  Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
10. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
11. *Оценка активов и обязательств.* Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

ДАТА ПРИЗНАНИЯ

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. . Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

**ФИНАНАНСОВЫЕ АКТЫВЫ, УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ КОТОРЫХ ПРИЗНАЮТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения.

К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

* Наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.).
* Негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации).
* Существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления).
* Наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в т.ч. на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам.
* Исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента.
* Существенное (свыше 60%) однократное (по сравнению с предыдущей отчетной датой) или длительное (за последние 12 месяцев) снижение справедливой стоимости ценной бумаги, в случае если на момент проведения оценки стоимость ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения;
* Наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам формируются в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери» (далее - Положением № 611-П), размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

* финансового положения эмитента ценных бумаг;
* степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
* степени вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
* состояния биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
* изменения уровня доходности ценных бумаг;
* иные факторы (обстоятельства).

**ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положением Банка России № 579-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) учитываются на внебалансовых счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – 590-П) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. В рамках новых программ автокредитования планируется предоставлять право на дополнительную единовременную скидку в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля гражданам, имеющим двух или более несовершеннолетних детей («Семейный автомобиль»), и гражданам, приобретающим первый раз автомобиль в собственность («Первый автомобиль»).     Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

## **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

1. *Ценные бумаги.*

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений в «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена).

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете второго порядка № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» или наличия признаков их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – 611-П), иными нормативными документами Банка России и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете [№ 601](consultantplus://offline/ref=71D6B309822F45B3D7582B745E69EDA2B1BF68A03A0F15311AD61CB648B5DE241FE9E8198B2176B7r476L) "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

Договоры займа ценных бумаг отражаются в учете без признания.

Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения.

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I - III категориям качества или не являющимися элементами расчетной базы согласно Положению Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее № 590-П) и Положению от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее № 611-П).

Начисление процентных доходов по долговым обязательствам (в том числе векселям), по которым отсутствует определенность получения, осуществляется на внебалансовых счетах.

Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

1. *Производные финансовые инструменты (ПФИ)*

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах [главы Г](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=119622;fld=134;dst=101455) «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива «ценные бумаги» подверженные рискам, связанным с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) переоцениваются в дату изменения справедливой стоимости. Требования и обязательства по поставке прочих активов или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату возникновения требований и (или) обязательств (кроме премии) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему в дату прекращения признания ПФИ и на конец последнего дня месяца.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:

- в последний рабочий день месяца,

- на дату прекращения признания финансового инструмента,

- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

1) По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента:

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:

- Рыночная цена 3, определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом 10-65/ПЗ-Н на дату проведения оценки;

3) Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- Цена закрытия, определенная организатором торгов;

- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.

4) Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg);

- Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/ПЗ-Н, в том случае если в качестве основного источника информации не используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

5) Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

6) По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

*Реструктурированный актив*

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

·размер актива;

·процентную ставку (если применимо);

·срок погашения;

·комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

**ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО. ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.**

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

В целях определения критериев признания, оценки и отражения в учете отдельных категорий имущества в Банке применяется «Порядок классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», утвержденный приказом по Банку, в котором устанавливается:

классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы,

критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства,

критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта,

критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства,

критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

- критерии для признания объектов имущества в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

порядок, периодичность и методы оценки/переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость. Объекты основных средств, принятые к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, учитываются без учета НДС.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета» и указанной в профессиональном суждении;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Банк устанавливает, что расчетная ликвидационная стоимость (далее – РЛС) для всех групп однородных объектов основных средств является несущественной.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2018 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 8,0 процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет..

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию.. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

При изменении, в результате ежегодного пересмотра, расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, срока полезного использования объекта основных средств/ нематериальных активов, корректировка амортизируемой величины осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования объекта либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования объекта основных средств/нематериальных активов, либо расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", МСФО (IAS) 16 "Основные средства", [МСФО (IAS) 38](consultantplus://offline/ref=98DC585E2CC4FD3807448EB1DBE04E3751DC52104926A2CBA0C54A2675PBl2L) "Нематериальные активы" и Письмом Банка России от 30 декабря 2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств и нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

При осуществлении Банком последующих затрат, приводящих к расширению функциональности определенного нематериального актива, указанные затраты признаются в составе балансовой стоимости данного объекта.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

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

- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;

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

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

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

**ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

**УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

**УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ**

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – 465-П) вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

* должностной оклад;
* районные коэффициенты, процентные надбавки;
* доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
* доплаты за период служебной командировки;
* доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
* оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
* материальная помощь;
* выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
* выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
* прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
* выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
* выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
* единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

* выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
* выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

**УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

Банк ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России № 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

**ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Комиссионные доходы (расходы) подразделяются на процентные и операционные в зависимости от вида операций.

Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества в соответствии с 590-П/611-П, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества в соответствии с 590-П/611-П учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

**4.2. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".**

в Учетную политику Банка на 2018 год были внесены следующие изменения:

* Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России
* Снижена ставка дисконтирования до 8% (в 2017 году устанавливалась 10%).

в Учетную политику Банка на 2018 год в 1 квартале 2018 года были внесены следующие изменения в соответствии с требованиями Банка России:

* в Порядке определения справедливой стоимости в Приложении №3, п. 2.4 в таблице для строки "Рейтинг отсутствует" вероятность неисполнения обязательств изменен на 10% ранее применялось 4%.

**5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.**

* 1. Объединение бизнеса не производилось;
  2. Решение о ликвидации кредитной организации не принималось;
  3. Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации не осуществлялись;
  4. Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации не происходило;
  5. Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация) не производилось;
  6. Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) не осуществлялись;
  7. Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило;
  8. изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходили;
  9. Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) не осуществлялось;
  10. Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты не происходило.

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм отчетности и их статей.**

**6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

**6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Денежные средства | 64 979 | 162 409 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 682 555 | 1 686 512 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 152 012 | 605 965 |
| Российская Федерация | 138 379 | 584 504 |
| Иные государства | 13 633 | 21 461 |
| Итого | 899 546 | 2 454 886 |

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

**6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Долговые ценные бумаги | 1 091 929 | 5 580 715 |
| Долевые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого | 1 091 929 | 5 580 715 |

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды ценных бумаг | на 01 октября 2018 г. | | | на 01 января 2018 г. | | |
| Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | | Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | |
| наиболее ранний | наиболее поздний | наиболее ранний | наиболее поздний |
| *Находящиеся в собственности Банка* | 4 789 870 | 04.07.2018 | 03.10.2029 | 4 789 870 | 04.07.2018 | 03.10.2029 |
| Корпоративные облигации: | 3 060 790 | 04.07.2018 | 03.10.2029 | 3 060 790 | 04.07.2018 | 03.10.2029 |
| - Облигации российских компаний | 2 880 026 | 04.07.2018 | 24.11.2026 | 2 880 026 | 04.07.2018 | 24.11.2026 |
| - Еврооблигации российских компаний | 180 764 | 15.06.2023 | 15.06.2023 | 180 764 | 15.06.2023 | 15.06.2023 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 1 729 080 | 03.10.2029 | 03.10.2029 | 1 729 080 | 03.10.2029 | 03.10.2029 |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 1 729 080 | 03.10.2029 | 03.10.2029 | 1 729 080 | 03.10.2029 | 03.10.2029 |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| *Обремененные залогом по сделкам РЕПО* | 790 845 | 16.02.2022 | 01.03.2024 | 790 845 | 16.02.2022 | 01.03.2024 |
| Корпоративные облигации: | 790 845 | 16.02.2022 | 01.03.2024 | 790 845 | 16.02.2022 | 01.03.2024 |
| - Облигации российских компаний | 317 640 | 12.02.2024 | 12.02.2024 | 317 640 | 12.02.2024 | 12.02.2024 |
| - Еврооблигации российских компаний | 473 205 | 16.02.2022 | 01.03.2024 | 473 205 | 16.02.2022 | 01.03.2024 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| Итого | 5 580 715 | 04.07.2018 | 03.10.2029 | 5 580 715 | 04.07.2018 | 03.10.2029 |

**6.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч. | 16 025 025 | 12 906 524 |
| Облигации | 16 025 025 | 12 906 524 |
| Резервы на возможные потери | 7 694 | 6 695 |
| Долевые ценные бумаги, в т.ч. | 4 768 816 | 4 409 201 |
| Акции | 4 234 213 | 4 003 127 |
| Депозитарные расписки | 10 083 | 8 854 |
| Вложения в зависимые и дочерние организации | 477 992 | 350 692 |
| *в т.ч. вложения в паи ЗПИФ* | 351 472 | *349 172* |
| Прочее участие | 46 528 | 46 528 |
| Резервы на возможные потери | 401 734 | 387 110 |
| Итого | 20 384 413 | 16 921 920 |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды ценных бумаг | на 01 октября 2018 г. | | | на 01 января 2018 г. | | |
| Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | | Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | |
| наиболее ранний | наиболее поздний | наиболее ранний | наиболее поздний |
| *Находящиеся в собственности Банка* | 4 872 673 | 25.12.2018 | 28.11.2024 | 6 301 881 | 25.12.2018 | 28.05.2025 |
| Корпоративные облигации: | 4 736 968 | 25.12.2018 | 28.11.2024 | 5 917 107 | 25.12.2018 | 28.05.2025 |
| - Облигации российских компаний | 2 297 497 | 25.12.2018 | 28.11.2024 | 3 364 632 | 25.12.2018 | 28.11.2024 |
| - Еврооблигации российских компаний | 2 439 471 | 09.07.2020 | 24.04.2023 | 2 552 475 | 06.11.2020 | 01.03.2024 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 135 705 | 04.04.2022 | 16.09.2023 | 384 774 | 24.11.2020 | 28.05.2025 |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 135 705 | 04.04.2022 | 16.09.2023 | 0 | - | - |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 0 |  |  | 384 774 | 24.11.2020 | 28.05.2025 |
| *Обремененные залогом по сделкам РЕПО* | 11 152 352 | 17.04.2020 | 23.06.2027 | 6 604 643 | 05.09.2018 | 23.06.2027 |
| Корпоративные облигации: | 9 754 012 | 17.04.2020 | 23.06.2027 | 5 654 986 | 05.09.2018 | 23.06.2027 |
| - Облигации российских компаний | 3 399 700 | 19.04.2021 | 25.05.2027 | 3 367 641 | 05.09.2018 | 15.12.2022 |
| - Еврооблигации российских компаний | 6 354 312 | 17.04.2020 | 02.05.2024 | 2 287 345 | 16.02.2022 | 02.05.2024 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 1 398 340 | 14.10.2020 | 23.06.2027 | 949 657 | 14.10.2020 | 23.06.2027 |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 446 656 | 23.06.2027 | 23.06.2027 | 357 091 | 23.06.2027 | 23.06.2027 |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 951 684 | 14.10.2020 | 28.05.2025 | 592 566 | 14.10.2020 | 28.05.2025 |
| Итого | 16 025 025 | 25.12.2018 | 23.06.2027 | 12 906 524 | 05.09.2018 | 23.06.2027 |

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 января 2018 г. | на 01 октября 2018 г. |
| Долговые ценные бумаги: | 16 265 951 | 16 025 025 |
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 554 791 | 582 361 |
| Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 980 604 | 951 684 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги: | 14 730 556 | 14 490 980 |
| Кредитные организации | 4 257 134 | 4 254 465 |
| Транспорт | 2 428 143 | 2 443 073 |
| Нефтегазовая отрасль | 2 464 256 | 2 598 351 |
| Металлургия | 1 741 479 | 2 152 614 |
| Химическая промышленность | 1 222 269 | 1 465 546 |
| Телекоммуникации и связь | 887 020 | 390 473 |
| Электроэнергетика | 507 590 | 479 006 |
| Финансовые (некредитные) организации | 808 308 | 684 622 |
| Добыча алмазов | 392 832 | 19 160 |
| СМИ | 18 013 | 3 670 |
| Прочее | 3 512 | 0 |
| Долевые ценные бумаги: | 4 590 686 | 4 768 816 |
| Акции финансовых организаций | 55 019 | 55 403 |
| Кредитные организации | 8 490 | 8 874 |
| Прочие | 46 529 | 46 529 |
| Акции нефинансовых организаций и доли участия | 4 186 495 | 4 361 941 |
| Телекоммуникации и связь | 2 477 252 | 2 589 125 |
| Розничная торговля | 1 406 563 | 1 470 084 |
| Металлообработка | 175 003 | 175 003 |
| Транспорт | - | 0 |
| Гостинницы и рестораны | 125 000 | 125 000 |
| Металлургия | 1 157 | 1 209 |
| Прочее | 1 520 | 1 520 |
| Вложения в паи ЗПИФ | 349 172 | 351 472 |
| ЗПИФ недвижимости | 349 172 | 351 472 |
| Итого | 20 856 637 | 20 793 841 |

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи, по состоянию на 01 октября 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс.руб. | РФ | СНГ | Группа развитых стран | Прочие страны | Итого |
| Долговые ценные бумаги | 7 227 572 | 0 | 8 797 453 | 0 | 16 025 025 |
| - Облигации российских компаний | 7 227 572 | 0 | 0 | 0 | 7 227 572 |
| - Еврооблигации российских компаний | 0 | 0 | 8 797 453 | 0 | 8 797 453 |
| Долевые ценные бумаги | 709 606 | 0 | 0 | 4 059 210 | 4 768 816 |
| Итого | 7 937 178 | 0 | 8 797 453 | 4 059 210 | 20 793 841 |

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс.руб. | РФ | СНГ | Группа развитых стран | Прочие страны | Итого |
| Долговые ценные бумаги | 8 063 480 | 0 | 4 843 044 | 0 | 12 906 524 |
| - Облигации российских компаний | 8 063 480 | 0 | 0 | 0 | 8 063 480 |
| - Еврооблигации российских компаний | 0 | 0 | 4 843 044 | 0 | 4 843 044 |
| Долевые ценные бумаги | 844 494 | 0 | 0 | 3 564 707 | 4 409 201 |
| Итого | 8 907 974 | 0 | 4 843 044 | 3 564 707 | 17 315 725 |

**6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид финансового инструмента | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Долговые ценные бумаги | 17 116 954 | 18 487 239 |
| Оцениваемые через прибыль или убыток | 1 091 929 | 5 580 715 |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 16 025 025 | 12 906 524 |
| Долевые ценные бумаги | 4 768 816 | 4 409 201 |
| Оцениваемые через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 4 768 816 | 4 409 201 |
| ПФИ | -21 601 | 0 |
| Справедливая стоимость требований | 0 | 0 |
| Справедливая стоимость обязательств | 21 601 | 0 |

**6.1.4.1** **Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости**:

По состоянию на 01 октября 2018 г. и 01 января 2018 г. инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по российским стандартам бухгалтерской отчетности, были отнесены к 1 или 2 уровню иерархии.

**Описание процессов оценки справедливой стоимости;**

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструмента.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

* + - в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
    - в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 октября 2018 года

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | | Балансовая стоимость | Непризнанный доход /(расход) |
| Котировка на активных рынках (Уровень 1) | Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) | Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3) | Итоговая справедливая стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 14 489 888 | 2 711 208 | 6 445 999 | 21 476 342 | 21 476 342 | 0 |
| Торговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо" | 1 091 929 | 0 | 0 | 1 091 929 | 1 091 929 | 0 |
| Производные финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 245 608 | 540 455 | 6 445 999 | 9 232 061 | 9 232 061 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо" | 11 152 352 | 2 170 753 | 0 | 11 152 352 | 11 152 352 | 0 |
| Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается | 747 534 | 0 | 40 859 599 | 41 607 133 | 41 607 133 | 0 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 64 979 | 0 | 0 | 64 979 | 64 979 | 0 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 682 555 | 0 | 0 | 682 555 | 682 555 | 0 |
| Договоры обратного "репо" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 152 012 | 152 012 | 152 012 | 0 |
| Кредиты клиентам | 0 | 0 | 37 380 536 | 37 380 536 | 37 380 536 | 0 |
| Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы) | 0 | 0 | 3 327 051 | 3 327 051 | 3 327 051 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 21 601 | 0 | 21 601 | 21 601 | 0 |
| Производные финансовые обязательства | 0 | 21 601 | 0 | 21 601 | 21 601 | 0 |
| Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается | 0 | 0 | 87 227 219 | 87 227 219 | 87 227 219 | 0 |
| Средства других банков | 0 | 0 | 63 286 158 | 63 286 158 | 63 286 158 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 23 082 993 | 23 082 993 | 23 082 993 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 5 595 | 5 595 | 5 595 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства) | 0 | 0 | 852 473 | 852 473 | 852 473 | 0 |

**6.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | | Объем вложений, тыс. руб. | | Резервы на возможные потери, тыс.руб. | |
| на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс" | Россия | Вложения в ценные бумаги | 100.00% | 100.00% | 1 520 | 1 520 | 319 | 319 |
| ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость" | Россия | Деятельность инвестиционных фондов | 100.00% | 100.00% | 154 705 | 154 705 | 116 028 | 116 028 |
| ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА" | Россия | Деятельность инвестиционных фондов | 22.00% | 22.00% | 196 767 | 196 767 | 196 767 | 196 767 |
| ООО "МТЛ-Отель" | Россия | Гостинничные услуги | 100.00% | 100.00% | 125 000 | 0 | 1 250 | 0 |

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01 октября 2018 г. составляет 477 992 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 314 364 тыс. руб.

**6.1.6. Чистая ссудная задолженность**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч | 5 855 797 | 2 875 305 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 5 855 797 | 2 875 305 |
| учтенные векселя | 0 | 0 |
| требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч. | 27 614 868 | 31 131 885 |
| корпоративные кредиты | 8 098 074 | 10 673 120 |
| торговое финансирование | 0 | 0 |
| МСБ | 15 188 067 | 15 825 790 |
| учтенные векселя | 97 330 | 499 528 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 2 865 252 | 2 893 792 |
| Прочие ссуды | 1 366 146 | 1 239 655 |
| Ссуды физическим лицам, в т.ч. | 14 117 056 | 8 231 980 |
| Жилищные ссуды | 22 494 | 22 952 |
| Ипотечные кредиты | 570 014 | 1 148 214 |
| Автокредиты | 11 226 574 | 4 644 728 |
| Потребительские кредиты | 2 297 974 | 2 416 086 |
| Прочие ссуды | 0 | 0 |
| требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 |
| Итого ссудной задолженности | 47 587 721 | 42 239 170 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 10 207 185 | 8 697 985 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 37 380 536 | 33 541 185 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **тыс.руб.** | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям | 5 855 797 | 2 875 305 |
| Ссуди клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч. | 27 614 868 | 31 131 885 |
| Обрабатывающие производства | 3 953 712 | 4 950 489 |
| Добыча полезных ископаемых | 3 482 | 3 482 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 172 964 | 184 853 |
| Строительство | 2 572 782 | 2 597 856 |
| Транспорт и связь | 62 114 | 419 499 |
| Оптовая и розничная торговля | 9 146 050 | 9 532 106 |
| Сельское хозяйство | 9 030 | 10 525 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 8 390 980 | 8 335 067 |
| Финансовая деятельность | 3 168 359 | 4 766 058 |
| Прочие виды деятельности | 135 395 | 331 950 |
| Ссуды физическим лицам | 14 117 056 | 8 231 980 |
| Итого ссудной задолженности | 47 587 721 | 42 239 170 |
| Резерв на возможные потерн по ссудам | 10 207 185 | 8 697 985 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 37 380 536 | 33 541 185 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

на 01 октября 2018 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Срок, оставшийся до погашения ссуды | | | | | | |  |
|  | просроченные | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | 1-3 года | свыше 3х лет | итого |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям | 0 | 5 855 797 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 855 797 |
| Ссуди клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 21 693 618 | 501 089 | 809 740 | 944 100 | 1 882 170 | 745 706 | 1 038 446 | 27 614 868 |
| Ссуды физическим лицам | 2 426 998 | 187 557 | 325 809 | 505 300 | 991 418 | 4 020 975 | 5 658 999 | 14 117 056 |
| Итого ссудной задолженности | 24 120 615 | 6 544 443 | 1 135 549 | 1 449 400 | 2 873 588 | 4 766 681 | 6 697 444 | 47 587 721 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 7 570 031 | 179 879 | 304 528 | 363 894 | 726 831 | 471 748 | 590 274 | 10 207 185 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 16 550 584 | 6 364 564 | 831 021 | 1 085 506 | 2 146 757 | 4 294 933 | 6 107 171 | 37 380 536 |

на 01 января 2018 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Срок, оставшийся до погашения ссуды | | | | | | | |
| тыс. руб. | просроченные | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | 1-3 года | свыше 3х лет | итого |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям | 0 | 2 875 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 875 305 |
| Ссуди клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 20 729 151 | 1 514 914 | 326 305 | 1 900 624 | 1 044 642 | 3 437 380 | 2 178 870 | 31 131 885 |
| Ссуды физическим лицам | 2 244 235 | 439 529 | 195 954 | 271 525 | 545 919 | 2 046 930 | 2 487 888 | 8 231 980 |
| Итого ссудной задолженности | 22 973 385 | 4 829 748 | 522 259 | 2 172 149 | 1 590 561 | 5 484 310 | 4 666 757 | 42 239 170 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 7 282 379 | 193 686 | 39 548 | 184 858 | 140 013 | 435 428 | 422 073 | 8 697 985 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 15 691 006 | 4 636 062 | 482 712 | 1 987 291 | 1 450 548 | 5 048 882 | 4 244 685 | 33 541 185 |

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. руб. | РФ | СНГ | группа развитых стран | другие страны | Итого |
| Депозиты в Банке России | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям | 5 843 280 |  | 12 517 | 0 | 5 855 797 |
| Ссуди клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 25 065 472 |  | 2 549 396 | 0 | 27 614 868 |
| Ссуды физическим лицам | 14 117 056 | 0 | 0 | 0 | 14 117 056 |
| Итого ссудной задолженности | 45 025 808 | 0 | 2 561 913 | 0 | 47 587 721 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 10 207 185 | 0 | 0 | 0 | 10 207 185 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 34 818 623 | 0 | 2 561 913 | 0 | 37 380 536 |

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. руб. | РФ | СНГ | группа развитых стран | другие страны | Итого |
| Депозиты в Банке России | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам- кредитным организациям | 2 863 997 |  | 11 308 | 0 | 2 875 305 |
| Ссуди клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 28 710 329 |  | 2 421 556 | 0 | 31 131 885 |
| Ссуды физическим лицам | 8 231 980 |  | 0 | 0 | 8 231 980 |
| Итого ссудной задолженности | 39 806 306 |  | 2 432 864 | 0 | 42 239 170 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 8 491 985 |  | 206 000 | 0 | 8 697 985 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 314 321 |  | 2 226 864 | 0 | 33 541 185 |

**6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | на 01 октября 2018 г. | | | на 01 января 2018 г. | | |
|  | Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | | Объем вложений, тыс.руб. | Срок погашения | |
|  | наиболее ранний | наиболее поздний | наиболее ранний | наиболее поздний |
| *Находящиеся в собственности Банка* | 1 287 185 | 06.03.2022 | 27.05.2026 | 2 356 072 | 06.03.2022 | 23.03.2027 |
| Облигации Правительства Российской Федерации н муниципальные облигации | 345 631 | 27.05.2026 | 27.05.2026 | 1 706 098 | 27.05.2026 | 27.05.2026 |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 0 |  |  | 0 | - | - |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 345 631 | 27.05.2026 | 27.05.2026 | 1 706 098 | 27.05.2026 | 27.05.2026 |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| Корпоративные облигации: | 941 554 | 06.03.2022 | 27.11.2023 | 649 974 | 06.03.2022 | 23.03.2027 |
| - Облигации российских компаний | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Еврооблигации российских компаний | 941 554 | 06.03.2022 | 27.11.2023 | 649 974 | 06.03.2022 | 23.03.2027 |
| Резерв на возможные потери | 0 | - | - | 0 | - | - |
| *Обременненные залогом по сделкам РЕПО* | 11 151 795 | 11.04.2023 | 06.02.2036 | 9 286 736 | 11.04.2023 | 06.02.2036 |
| Облигации Правительства Российской Федерации н муниципальные облигации | 8 977 903 | 27.05.2026 | 06.02.2036 | 7 211 166 | 27.05.2026 | 06.02.2036 |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 454 189 | 16.09.2026 | 06.02.2036 | 3 808 990 | 16.09.2026 | 06.02.2036 |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 5 523 714 | 27.05.2026 | 23.06.2027 | 3 402 176 | 27.05.2026 | 23.06.2027 |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | - | - | 0 | - | - |
| Корпоративные облигации: | 2 173 892 | 11.04.2023 | 23.03.2027 | 2 075 570 | 11.04.2023 | 02.11.2026 |
| - Облигации российских компаний | 0 | - | - | 0 | - | - |
| - Еврооблигации российских компаний | 2 173 892 | 11.04.2023 | 23.03.2027 | 2 075 570 | 11.04.2023 | 02.11.2026 |
| Резерв на возможные потери | 0 | - | - | 0 | - | - |
| Итого | 12 438 980 | 06.03.2022 | 06.02.2036 | 11 642 808 | 06.03.2022 | 06.02.2036 |
| Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 12 438 980 | 06.03.2022 | 06.02.2036 | 11 642 808 | 06.03.2022 | 06.02.2036 |

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 9 323 534 | 8 917 264 |
| Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0 | 0 |
| Облигации финансовых организаций | 0 | 0 |
| - Кредитные организации |  | 0 |
| - Прочие |  | 0 |
| Облигации нефинансовых организаций | 3 115 446 | 2 725 544 |
| Металлургия | 1 567 796 | 1 365 147 |
| Нефтегазовая отрасль | 1 547 650 | 1 360 397 |
| Итого | 12 438 980 | 11 642 808 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 12 438 980 | 11 642 808 |

Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде не создавались.

За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не установлено.

**6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс.руб. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации | Основные средства | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | Оценочные обязательства некредитного характера | Всего |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 г. | 8 697 985 | 1 284 982 | 59 828 | 1 369 481 | 22 516 | 417 806 | 11 852 598 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 1 509 201 | 139 247 | -618 | 280 076 | -20 805 | 355 871 | 2 262 972 |
| Списания за счет резерва | 34 213 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 213 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2018 г. | 10 207 186 | 1 424 229 | 59 210 | 1 649 557 | 1 711 | 773 677 | 14 115 570 |

**6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.**

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо исходя из данной величины уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Так же Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценным бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на срок, не превышающий 90 дней, на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона « несостоятельности (банкротстве)».

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость связанных обязательств |
| на 01 октября 2018 г. | 23 396 076 | 20 536 158 |
| на 01 января 2018 г. | 16 682 224 | 15 214 143 |

Более подробная информация по ценным бумагам, переданным без прекращения признания по сделкам прямого репо, находится в п.6.1.2., 6.1.3., 6.1.7

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал недвижимое имущество и права требования по пулу выданных Банком кредитов, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и Банка - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения Банка под вышеуказанные задолженности на 01 октября 2018 г. составила 10,2 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Балансовая стоимость переданных Банком активов на 01 октября 2018г., млн. руб. | Балансовая стоимость переданных Банком активов до передачи на 01 января 2018г., млн. руб. | Задолженность перед АСВ, млн. руб. |
| АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 7 001 | 7 001 | 11 000 |
| ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» | 2 040 | 6 555 | 12 300 |
| Итого: | 9 041 | 13 556 | 23 300 |

**6.1.10. Сведения о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую**

Банк в течение 9 месяцев 2018 года не осуществлял переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, из одной категории в другую.

**6.1.11. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее**:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | на 01 октября 2018 г. | | на 01 января 2018 г. | |
|  | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Справедливая стоимость, тыс.руб. | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Справедливая стоимость, тыс.руб. |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | 20 793 841 | 20 384 413 | 17 315 725 | 16 921 920 |
| Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена | 5 190 349 | 3 766 119 | 4 777 986 | 3 493 004 |
| Имеющие признаки обесценения | 4 782 772 | 3 358 543 | 4 421 165 | 3 136 182 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 438 980 | 12 438 980 | 11 642 808 | 11 642 808 |

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк учитывает инструмент по цене приобретения с формированием соответствующего резерва на возможные потери.

**6.1.12. Основные средства.**

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;

- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

* справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;

- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,

- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,

- монтаж оборудования,

- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,

- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,

- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,

- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита , независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены далее:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость,  тыс.руб. | Земля и здания | Оброрудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | ОС, не введенные в эксплуатацию (60415) | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Всего |
| Остаток по состоянию на 01 января 2018 года | 17 904 | 157 141 | 15 357 | 190 279 | 2 356 | 494 | 10 215 549 | 10 599 080 |
| Поступления | 153 | 1 864 | 0 | 600 | 6 996 | 874 | 0 | 10 487 |
| Выбытия | -4 455 | -35 890 | -9 246 | -4 216 | -8 281 | -1 176 | 25 464 | - 37 800 |
| Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Остаток по состоянию на 01 октября 2018 года | 13 602 | 123 115 | 6 111 | 186 663 | 1 071 | 192 | 10 241 013 | 10 571 767 |
| Амортизация |  |  |  |  |  |  |  | - |
| Остаток по состоянию на 01.01.2018 года | 5 765 | 128 961 | 15 204 | 22 150 | 0 | 0 | 0 | 172 080 |
| Начислено за период | 436 | 1 578 | 160 | 11 233 | 436 | 1 578 | 160 | 11 233 |
| Выбытия | -1 112 | -29 927 | -9 253 | -4 165 | 0 | 0 | 0 | - 44 457 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Остаток по состоянию на 01 октября 2018 года | 5 089 | 100 612 | 6 111 | 29 218 | 0 | 0 | 0 | 141 030 |
| Остаточная стоимость по состоянию на 01 октября 2018 года | 8 513 | 22 503 | 0 | 157 445 | 1 071 | 192 | 10 241 013 | 10 430 737 |

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены далее

|  |  |
| --- | --- |
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб. | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. | 422 836 |
| Поступления | 11 087 |
| Выбытия\* | - 133 143 |
| Изменение справедливой стоимости | - 1 943 |
| Изменение за счет РВП | - |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2018 г. | 298 837 |

Общая величина затрат на сооружение объектов основных средств составила за 9 месяцев 2018 года 871 тыс. руб.(оборудование), за 9 месяцев 2017 года –5 663 тыс. руб. Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 9 месяцев 2018 года 1 142 тыс. руб.(оборудование) , а за 9 месяцев 2017 года –13 022 тыс. руб.

Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества

В течение отчетного периода (2018 год) переоценка основных средств не производилась. Последняя переоценка основных средств была произведена 31.12.2016.

**6.1.12.1. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

По договорам залога недвижимого имущества, заключенным между Банком с одной стороны и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с другой стороны, на 01 октября 2018 года Банком переданы в качестве обеспечения исполнения обязательств АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующие объекты недвижимости:

|  |  |
| --- | --- |
| Имущество в обеспечении | Балансовая стоимость, тыс.руб. |
| Земельный участок, площадью 231023 кв.м по адресу: ЛО, Всеволожский р-н, земли САОЗТ "Ручьи" | 4 200 000 |
| Земельный участок,площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А | 1 757 000 |
| Земельный участок, общая площадь 2551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А | 864 000 |
| Нежилые помещения общей площадью 1 300,4 кв.мпо адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н | 171 745 |
| Нежилые помещения общей площадью 1 282,5 кв.м,по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н | 171 709 |
| Гостиница,нежилое,общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А | 117 000 |
| Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а, | 63 000 |
| нежилое помещение общей площадью 437,8 кв.м,по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н | 61 285 |
| Нежилое помещение общей площадью 384,2 кв.м,по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н | 58 056 |
| Нежилое помещение общей площадью 143,9 кв.м,по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н | 19 733 |
| Право общей долевой собст-и (доля в праве 1/4) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г.Самара,Октябрьский р-н, ул.Ново-Садовая, д.24 | 12 013 |
| Всего: | 7 495 541 |

**6.1.12.2. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования**

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования по состоянию на 01 октября 2018 года раскрываются в следующей таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нефинансовый актив | Справедливая стоимость, тыс. руб. | Текущее использование |
| Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м.,по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово | 3 600 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Земельный участок(913 м2) Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5 | 670 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| 708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира,8 | 6 100 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Земельный участок,площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А | 1 757 000 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Земельный участок 231 023 кв.м. ЛО,Всеволожский район, земли САОЗТ "Ручьи" | 4 200 000 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Право общей долевой собст-и (доля в праве 1/4) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г.Самара,Октябрьский р-н, ул.Ново-Садовая, д.24 | 12 013 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Земельный участок,общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А | 864 000 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово | 4 900 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Квартира 168 кв.м Спб.ул.Воскова,д.12,кв.23, | 10 768 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| 5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г.Тольятти ул. Новозаводская, д. 2. | 15 807 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Недвиж.имущество коммер.назн. подвал.пом. 83,1кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 2Н | 847 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Недвижим.имущество коммерч.назн. 1этаж 177,6 кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 1Н | 5 763 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Кап.вложения в тех.укрепленность кассового узла | 189 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Здание произв-ное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5 | 6 466 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Гостиница,нежилое,общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А | 117 000 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Апартамент-отель,нежилое,общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А | 63 000 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| нежилые помещения общей площадью 1 300,4 кв.м(свид.63...-835/2)по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 24 | 171 745 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово | 33 500 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |
| 48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г.Онега пер.Рочевский д.5 кв.7 кд 20222734 от 20/06/12 | 785 | не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора |

**6.1.13. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Значительных корректировок оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в

1 полугодии 2018 года не происходило.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитываются

**6.1.14. Информация об операциях аренды**

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 9 месяцев 2018 года в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Арендный доход | Не генерирующие расходы | | Генерирующие расходы | |
| Расходы на ремонт | Расходы на текущее обслуживание/ содержание | Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта | Переменная арендная плата (ком.услуги относятся на расходы, а полученные ср-ва на доходы по аренде) |
| ИТОГО: | 69 625 | 0 | 16 543 | 0 | 0 |
| 16 543 | |

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

**6.1.15. Информация о нематериальных активах**

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее- НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;

- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

**6.1.16. Убытки от обесценения по нематериальным активам**

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались**.**

**6.1.17. Прочие активы**

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года представлены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Требования по получению процентов | 3 129 235 | 3 040 656 |
| Комиссии начисленные | 132 924 | 83 804 |
| Прочая дебиторская задолженность | 64 892 | 36 376 |
| Резерв под обесценение | 925 683 | 821 412 |
| Всего прочих финансовых активов | 3 327 051 | 3 160 835 |
| Авансовые платежи | 57 | 81 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 464 952 | 201 807 |
| Социальное страхование | 24 691 | 15 680 |
| Налоги и акцизы | 431 | 536 |
| Штрафы, пени, неустойки | 748 136 | 500 721 |
| Резерв под обесценение | 723 741 | 547 937 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 1 238 267 | 718 825 |
| Итого | 2 915 894 | 2 510 312 |

**6.1.18. Средства кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Счета типа "Лоро"" | 0 | 0 |
| Депозит "Овернайт" | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 42 750 000 | 27 557 600 |
| Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг | 20 536 158 | 15 214 143 |
| Синдицированные кредиты | 0 | 0 |
| Итого | 63 286 158 | 42 771 743 |

**6.1.19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 589 790 | 882 736 |
| - Физические лица | 242 550 | 281 644 |
| - Юридические лица | 334 670 | 556 807 |
| - Индивидуальные предприниматели | 12 570 | 44 285 |
| Срочные депозиты | 10 193 203 | 23 985 078 |
| - Физические лица | 9 924 942 | 22 150 035 |
| - Юридические лица | 268 261 | 1 835 043 |
| - Индивидуальные предприниматели | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 12 300 000 | 12 300 000 |
| физических лиц | 0 | 0 |
| юридических лиц | 12 300 000 | 12 300 000 |
| индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| Итого | 23 082 993 | 37 167 814 |

**6.1.20. Выпущенные долговые обязательства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Облигации | 0 | 0 |
| Еврооблигации | 0 | 0 |
| Депозитные сертификаты | 0 | 0 |
| Выпушенные векселя, в т.ч.: | 5 595 | 5 594 |
| - Дисконтные векселя | 4 734 | 4 733 |
| - Процентные векселя | 861 | 861 |
| - Беспроцентные векселя | 0 | 0 |
| Итого | 5 595 | 5 594 |

**6.1.21. Прочие обязательства**

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года представлены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 0 | 0 |
| Обязательства по уплате процентов | 750 352 | 1 193 451 |
| Прочая кредиторская задолженность | 102 121 | 60 043 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 852 473 | 1 253 494 |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | 8 325 | 13 468 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 7 048 | 6 385 |
| Отложенное налоговое обязательство | 323 | 66 426 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и оплате труда | 51 007 | 47 428 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 773 677 | 417 806 |
| Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям | 1 726 | 22 529 |
| Резервы по резидентам оффшорных зон | 1 014 802 | 891 177 |
| Прочая кредиторская задолженность | 51 685 | 31 870 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 908 593 | 1 497 089 |
| Итого | 2 761 066 | 2 750 583 |

**6.1.22. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже**.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев 2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Остаток по состоянию на начало отчетного периода | 417 806 | 10 372.00 |
| Признанные в отчетном периоде, включая увеличение | 945 980 | 5 667 213.00 |
| Списанные в отчетном периоде (прекращение признания без исполнения обязательств) | 426 026 | 4 411 459.00 |
| Восстановленные в отчетном периоде (исполненные) | 164 082 | 753.00 |
| Остаток по состоянию на конец отчетного периода | 773 678 | 1 265 373.00 |

Ниже представлена информация по видам условных обязательств, классификации их по категориям качества и о сформированных по ним резервам.590 108, 945 980, 773 677

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч. | 18 899 562 | 17 777 749 |
| *-  неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"* | 9 326 | 114 019 |
| *-  ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе* | 0 | 0 |
| *- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий* | 0 | 0 |
| *- обязательства по производным финансовым инструментам* | 1 523 530 | 0 |
| *- обязательства по прочим договорам* | 17 366 706 | 17 663 730 |
| Выданные гарантии и поручительства | 7 008 074 | 7 532 372 |
| Выставленные аккредитивы | 0 | 0 |
| Условные обязательства некредитного характера | 5 609 654 | 5 202 603 |
| Итого | 31 517 290 | 30 512 724 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 01 октября 2018 г. | Категория качества | | | | | Итого активов |
| тыс.руб. | I | II | III | IV | V |
| Выданные гарантии и поручительства | 7 495 541 | 28 254 | 3 277 | 0 | 5 300 | 7 532 372 |
| Выставленные аккредитивы | 7 740 | 4 008 | 101 239 | 0 | 1 032 | 114 019 |
| Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 7 503 281 | 32 262 | 104 516 | 0 | 6 332 | 7 646 391 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 01 октября 2018 г. | Категория качества | | | | Фактически сформированный резерв | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Снижение кредитного риска за счет обеспечения |
| тыс.руб. | II | III | IV | V |
| Выданные гарантии и поручительства | 247 | 98 | 0 | 106 | 451 | 6 271 | 6 234 | 37 |
| Выставленные аккредитивы | 75 | 20 966 | 0 | 1 024 | 22 065 | 22 359 | 22 065 | 294 |
| Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 322 | 21 064 | 0 | 1 130 | 22 516 | 28 630 | 28 299 | 331 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 01 января 2018 г. | Категория качества | | | | | Итого активов |
| тыс.руб. | I | II | III | IV | V |
| Выданные гарантии и поручительства | 7 495 541 | 28 254 | 3 277 | 0 | 5 300 | 7 532 372 |
| Выставленные аккредитивы | 7 740 | 4 008 | 101 239 | 0 | 1 032 | 114 019 |
| Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 7 503 281 | 32 262 | 104 516 | 0 | 6 332 | 7 646 391 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 01 января 2018 г. | Категория качества | | | | Фактически сформированный резерв | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Снижение кредитного риска за счет обеспечения |
| тыс.руб. | II | III | IV | V |
| Выданные гарантии и поручительства | 247 | 98 | 0 | 106 | 451 | 6 271 | 6 234 | 37 |
| Выставленные аккредитивы | 75 | 20 966 | 0 | 1 024 | 22 065 | 22 359 | 22 065 | 294 |
| Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 322 | 21 064 | 0 | 1 130 | 22 516 | 28 630 | 28 299 | 331 |

6.1.23. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01 октября 2018 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

**6.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:**

**По состоянию на 01 октября 2018 г.:**

Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллионов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать / пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля каждая (Изменения в Устав Банка, зарегистрированы 04.08.2016 года Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу).

**6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**6.2.1. Процентные доходы по видам активов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев 2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч. | 2 113 643 | 1 816 361 |
| Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам | 836 665 | 1 194 843 |
| Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам | 1 242 485 | 560 466 |
| Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее | 34 493 | 61 052 |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч. | 1 337 681 | 1 091 226 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 80 464 | 85 090 |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 774 849 | 681 570 |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 482 368 | 324 566 |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч. | 162 502 | 189 400 |
| Кредиты банкам | 162 488 | 189 400 |
| Корреспондентские счета НОСТРО | 14 | 0 |
| Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее | 0 | 0 |
| Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| Процентные доходы | 3 613 826 | 3 096 987 |

**6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев  2018 г. | за 9 месяцев2017 г. |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. | 920 789 | 2 579 002 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | 779 867 | 1 879 985 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц | 140 839 | 695 268 |
| Расчетные счета юридических лиц | 30 | 3 690 |
| Счета до востребования физических лиц | 0 | 0 |
| Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее | 53 | 59 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч. | 2 431 992 | 299 037 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства банков | 2 431 992 | 299 037 |
| Корреспондентские счета ЛОРО | 0 | 0 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 146 | 4 071 |
| Процентные расходы | 3 352 927 | 2 882 110 |

**6.2.3. Комиссионные доходы и расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев  2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Комиссионные доходы, всего, в т.ч. | 28 105 | 118 766 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 10 096 | 17 935 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 12 063 | 51 180 |
| От операций с валютными ценностями | 5 | 20 |
| От осуществления переводов денежных средств | 3 943 | 29 985 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 274 | 1 968 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 826 | 13 667 |
| От других операций | 898 | 4 011 |
| Комиссионные расходы, всего, в т.ч. | 301 126 | 113 627 |
| По операциям с валютными ценностями | 522 | 1 299 |
| За открытие и ведение банковских счетов | 0 | 0 |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 5 019 | 3 924 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 4 004 | 19 285 |
| По полученным банковским гарантиям и поручительствам | 0 | 0 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 285 125 | 85 303 |
| Другие комиссионные расходы | 6 456 | 3 816 |

**6.2.4. Операционные расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев 2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Операционные расходы, всего, в т.ч. | 1 880 336 | 1 757 246 |
| Расходы на содержание персонала | 144 708 | 263 365 |
| Арендная плата | 43 231 | 146 196 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 390 786 | 31 058 |
| Взносы в Фонд обязательного страхования | 31 588 | 32 800 |
| Прочие административно-хозяйственные расходы | 177 702 | 134 275 |
| Расходы от реализации приобретенных прав требований и учтенных векселей | 728 908 | 4 046 |
| Прочие расходы | 363 413 | 1 145 506 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев 2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч. | -481 800 | 277 729 |
| Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.: | -423 120 | 244 526 |
| *форварды* | -423 120 | 244 526 |
| *СВОПы* | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги | 311 | 10 062 |
| Долговые ценные бумаги - переоценка | -58 991 | 23 141 |
| Долевые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги - переоценка | 0 | 0 |

**6.2.6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | за 9 месяцев 2018 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч. | -98 741 | 39 420 |
| Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч. | 60 895 | 36 856 |
| Российской Федерации | 44 668 | 21 908 |
| Прочих эмитентов | 16 227 | 14 948 |
| Долевые ценные бумаги | -159 636 | 2 564 |

**6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 октября 2017 г. |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -1 791 467 | 1 059 530 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 905 141 | -586 304 |
| Итого | 1 113 674 | 473 226 |

**6.2.8. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 октября 2017 г. |
| Налог на прибыль | 33 663 | 50 439 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 75 248 | 63 344 |
| НДС | 53 839 | 41 215 |
| Налог на имущество | 12 847 | 14 468 |
| Транспортный налог | 230 | 106 |
| Прочие налоги | 8 332 | 7 555 |
| Итого | 108 911 | 113 783 |

**6.2.9. Отложенные налоги**

На 01 октября 2018 года в балансе Банка отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01 июля 2018.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб. | | Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб. | | |
| через ОПУ | через капитал | через ОПУ | через капитал | По перенесенным на будущее убыткам |
| 0 | 323 | 0 | 0 | 697 219 |

**6.2.10. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 6 месяцев 2018 год и за 6 месяцев 2017 год представлен следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01октября 2017 г. |
| Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч: | 355 177 | 788 673 |
| Расходы на содержание персонала - учит. все виды краткосрочных вознаграждений | 239 197 | 554 139 |
| Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период | 77 555 | 154 152 |
| Расходы на содержание персонала - учит. краткосрочные вознаграждения в виде компенсаций, мат. помощи и выходных пособий | 32 116 | 67 428 |
| Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи | 6 309 | 12 955 |
| Долгосрочные вознаграждения, всего: | 355 177 | 788 673 |

**6.2.11. Затраты на исследования и разработки.**

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

**6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | За 9 месяцев 2018 г. | За 9 месяцев 2017 г. |
| Общий совокупный доход, всего, в т.ч. | -4 122 470 | -1 147 310 |
| Прибыль (убыток) | -3 648 089 | -1 493 837 |
| Прочий совокупный доход, всего, в т.ч. | -540 484 | 204 025 |
| - переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -540 484 | 204 025 |
| - переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| - увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | 0 | 0 |
| - переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 |

З 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

**6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 1 октября 2018 года | на 1 января 2018 года |
| Денежные средства | 64 979 | 162 409 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 111 551 | 275 616 |
| Средства в кредитных организациях | 152 012 | 605 965 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 328 542 | 1 043 990 |

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01 октября 2018 и на 01 января 2018 года у Банка нет.

**7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

**Система управления рисками**

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами по управлению рисками Банка, которые устанавливают принципы организации управления рисками и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка включает следующие процедуры:

* выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, осуществление контроля за их объемами;
* оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк;
* планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса предусмотренных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк. и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты»:

1. Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения Банка должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
2. Управление рисками (2-я линия): Подразделения, исполняющие функции Службы управления рисками во взаимодействии с Финансовым департаментом Банка разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Склонности к риску, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
3. Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации в Группе, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка. При необходимости вносятся корректировки в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

*Совет директоров*

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков группы, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

*Комитет по аудиту, рискам и комплаенс*

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

*Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке, в том числе проверку методологии управления рисками и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации Стратегии развития Банковской группы, участником которой является Банк.

*Комитеты по рискам*

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке функционируют следующие Комитеты:

Кредитный комитет;

Комитет по кредитованию розничного бизнеса;

Финансовый комитет;

Комитет по работе с проблемной задолженностью.

*Выявление рисков*

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей.

*Оценка рисков*

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий.

*Мониторинг*

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структуру рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Склонность к риску определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банковской Группы, участником которой является Банк, иные виды лимитов.

*Отчетность*

Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по рискам, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения.

*Снижение риска*

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными.

**7.1 Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновению финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск является наиболее значимым видом риска в деятельности Банка ввиду того, что кредитование корпоративных и розничных клиентов является основным стратегическим бизнес - направлением Банка.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Основными факторами внутренней деятельности Банка, влияющими на увеличение кредитного риска, выступают степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях экономики, регионах, в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования, принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей, неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита, степень диверсификации кредитного портфеля и т.д.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

* идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
* ограничение и снижение кредитного риска;
* контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков).

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами Банка, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В Банке также используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента (LGD), основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента.

Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

В виду отрицательного значения собственных средств (капитала) Банка процедуры стресс-тестирования кредитного риска в Банке не проводятся.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Банк создает резервы на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются в Кредитной политике и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Склонность к риску определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. В Банке используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль капитала на покрытие кредитного риска.

По состоянию на 01 октября 2018 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование | Чистая стоимость активов | Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
| расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| Категория качества | | | | | итого | итого | по категориям качества активов | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства | 64 979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 682 555 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организацях | 152 012 | 152 012 | 0 | 0 | 0 | 133 | 152 145 | 133 | 133 | 133 | 0 | 0 | 0 | 133 |
| Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 091 929 | 1 091 929 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 091 929 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 37 380 536 | 5 878 800 | 11 048 049 | 1 305 704 | 453 598 | 28 901 570 | 47 587 721 | 29 674 066 | 24 774 533 | 10 207 185 | 300 899 | 302 956 | 137 619 | 9 465 711 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 20 384 413 | 13 555 710 | 125 000 | 68 417 | 154 705 | 4 430 980 | 18 334 812 | 5 566 089 | 5 566 089 | 1 420 558 | 1 250 | 14 367 | 116 028 | 1 288 913 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 438 980 | 12 438 980 | 0 | 0 | 0 | 3 670 | 12 442 650 | 3 670 | 3 670 | 3 670 | 0 | 0 | 0 | 3 670 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 10 729 574 | 0 | 131 431 | 162 955 | 290 | 0 | 294 676 | 59 210 | 59 210 | 59 210 | 25 964 | 33 028 | 218 | 0 |
| Прочие активы | 2 915 894 | 531 748 | 130 516 | 116 892 | 8 272 | 3 688 155 | 4 475 583 | 925 236 | 919 873 | 2 424 814 | 3 113 | 28 381 | 3 273 | 2 390 047 |
| Отложенный налоговый актив | 697 219 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 86 538 091 | 33 649 179 | 11 434 996 | 1 653 968 | 616 865 | 37 024 508 | 84 379 516 | 36 228 404 | 31 323 508 | 14 115 570 | 331 226 | 378 732 | 257 138 | 13 148 474 |

По состоянию на 01 января 2018 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование | Чистая стоимость активов | Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
| расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| Категория качества | | | | | итого | итого | по категориям качества активов | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства | 162 409 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 686 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организацях | 605 965 | 605 964 | 0 | 0 | 1 | 132 | 606 097 | 132 | 0 | 132 | 0 | 0 | 0 | 132 |
| Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 580 715 | 790 845 | 0 | 0 | 0 | 0 | 790 845 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 33 541 185 | 4 654 205 | 6 843 814 | 2 725 236 | 394 838 | 27 621 076 | 42 239 170 | 28 580 704 | 22 891 764 | 8 697 985 | 166 790 | 533 636 | 52 805 | 7 944 754 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16 921 920 | 8 616 377 | 46 528 | 19 115 | 152 405 | 4 199 894 | 13 034 319 | 5 520 102 | 5 520 102 | 1 281 758 | 465 | 4 014 | 114 303 | 1 162 976 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 11 642 808 | 11 642 808 | 0 | 0 | 0 | 3 223 | 11 646 031 | 3 223 | 3 223 | 3 223 | 0 | 0 | 0 | 3 223 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 10 849 836 | 0 | 292 231 | 953 | 1 432 | 0 | 294 616 | 59 827 | 59 827 | 59 827 | 58 415 | 337 | 1 074 | 0 |
| Прочие активы | 2 510 312 | 190 765 | 94 124 | 88 578 | 13 081 | 3 440 826 | 3 827 374 | 575 403 | 575 072 | 1 809 673 | 2 395 | 40 775 | 1 905 | 1 764 598 |
| Отложенный налоговый актив | 697 219 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 84 198 881 | 26 500 964 | 7 276 697 | 2 833 881 | 561 757 | 35 265 151 | 72 438 451 | 34 739 391 | 29 049 988 | 11 852 598 | 228 065 | 578 763 | 170 087 | 10 875 683 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений 590-П и 611-П.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Обеспечение I категории качества: | 1 774 | 1 774 |
| Ценные бумаги | 1 774 | 1 774 |
| Гарантии, поручительства | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 6 023 047 | 9 106 550 |
| Недвижимость | 5 624 959 | 8 518 797 |
| Гарантии, поручительства | 0 | 9 640 |
| Оборудование, имущество | 391 299 | 549 300 |
| Транспортные средства | 6 789 | 28 812 |
| Итого | 6 024 821 | 9 108 323 |

**Просроченная, но не обесцененная задолженность**

Об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности, по состоянию на 01 октября 2018 года, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. руб. | Средства в кредитных организациях | Ссуды клиентам - кредитным организациям | Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | Ссуды клиентам - физическим лицам | Вложения в ценные бумаги | Требования по получению процентов | Прочие требования | Всего |
| Непросроченная задолженность | 92 822 | 5 855 797 | 3 413 573 | 11 143 220 | 30 803 756 | 1 245 695 | 1 095 242 | 53 650 105 |
| Просроченная задолженность |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - до 30 дней | 0 | 0 | 13 240 | 603 590 | 0 | 70 627 | 824 | 688 281 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 174 340 | 0 | 7 404 | 2 535 | 184 279 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 642 069 | 225 048 | 0 | 50 563 | 1 094 | 918 774 |
| - на срок свыше 180 дней | 0 | 0 | 23 545 985 | 1 970 858 | 3 670 | 3 305 430 | 112 134 | 28 938 077 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 0 | 24 201 294 | 2 973 836 | 3 670 | 3 434 024 | 116 587 | 30 729 411 |
| Итого | 92 822 | 5 855 797 | 27 614 867 | 14 117 056 | 30 807 426 | 4 679 719 | 1 211 829 | 84 379 516 |

Об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 пода представлена далее:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. руб. | Средства в кредитных организациях | Ссуды клиентам - кредитным организациям | Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | Ссуды клиентам - физическим лицам | Вложения в ценные бумаги | Требования по получению процентов | Прочие требования | Всего |
| Непросроченная задолженность | 539 059 | 2 875 305 | 8 027 014 | 5 611 844 | 24 891 799 | 856 472 | 588 511 | 43 390 003 |
| Просроченная задолженность |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - до 30 дней | 0 | 0 | 8 131 | 203 206 | 0 | 3 551 | 254 | 215 142 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 1 452 670 | 68 467 | 0 | 103 538 | 3 799 | 1 628 475 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 649 918 | 103 905 | 0 | 63 306 | 17 915 | 835 044 |
| - на срок свыше 180 дней | 0 | 0 | 20 994 152 | 2 244 558 | 3 223 | 3 022 702 | 105 152 | 26 369 787 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 0 | 23 104 871 | 2 620 136 | 3 223 | 3 193 097 | 127 120 | 29 048 447 |
| Итого | 539 059 | 2 875 305 | 31 131 885 | 8 231 980 | 24 895 022 | 4 049 569 | 715 631 | 72 438 451 |

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

**Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий степень диверсификации портфелей Банка и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Формы риска концентрации в отчетном периоде не признаны значимыми. В отношении риска концентрации в Банке не проводятся процедуры стресс-тестирования в ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала).

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

**7.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

**а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке походами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

**б) валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

**в) процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;

- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

**Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков**

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид риска, тыс. руб. | на 1 октября 2018 года | на 1января 2018 года |
| Процентный риск | 95 758 | 614 147 |
| *Специальный процентный риск* | *64 013 31 744* | *443 392* |
| *Общий процентный риск* | *31 744* | *170 755* |
| Фондовый риск | 0 | 0 |
| *Специальный фондовый риск* | *0* | *0* |
| *Общий фондовый риск* | *0* | *0* |
| Валютный риск | 561 438 | 0 |
| Товарный риск | 0 | 0 |
| Итого: Рыночный риск | 8 214 949 | 7 683 808 |

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

* Доверительная вероятность – 99%;
* Горизонт прогнозирования 1 месяц;
* Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | По состоянию на 01.01.2018 | | | По состоянию на 01.10.2018 | | |
| Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Дневная волатильность валюты по отношению к рублю | VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб. | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Дневная волатильность валюты по отношению к рублю | VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб. |
| ЕВРО | 4 502.5 | 0.63% | 307.6 | -1 079 124.5 | 0.84% | 99 292.9 |
| ДОЛЛАР США | -3 389.9 | 0.54% | 200.1 | 8 084 427.8 | 0.85% | 752 241.3 |
| ФУНТ СТЕРЛИНГОВ | 1 852.3 | 0.64% | 129.3 | 2 201.1 | 0.87% | 208.0 |
| ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | 482.9 | 0.64% | 33.9 | 544.9 | 0.89% | 52.7 |
| ЙЕНА | 96.6 | 0.69% | 7.3 | 109.3 | 0.93% | 11.1 |
| ЮАНЬ | 27.9 | 0.53% | 1.6 | 58.3 | 20.39% | 129.8 |
| Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению | 0.0 | - | 0.1 | 0.0 | - | 0.0 |
| **Итого по абсолютному значению** | **10 355.6** | **-** | **307.4** | **9 166 466.0** | **-** | **668 948.9** |
| Эффект диверсификации | - | - | 372.5 | - | - | 182 987.0 |

**Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка**

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Портфель ценных бумаг | на 1 января 2018 г. | | на 1 октября 2018 г. | |
| Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб. | Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб. | Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб. | Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб. |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - 121 309 | 121 309 | -43 739 | 43 739 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - 437 666 | 437 666 | -478 304 | 478 304 |
| Итого: | - 558 976 | 558 976 | - 522 043 | 522 043 |

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-503 счетах бухгалтерского учета

по состоянию на 01 октября 2018 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У ) | Государственные ценные бумаги | Ценные бумаги субъектов РФ | Облигации кредитных организаций | Облигации корпоративных эмитентов | Итого: | Доля |
| ВВВ-/Ваа3 и выше | 9 905 894 855 | 392 227 019 | 1 990 637 040 | 12 100 494 385 | 24 389 253 299 | 83% |
| ВВ+/Ва1 - BB-/Ba3 | 0 | 559 457 189 | 209 259 102 | 2 311 352 854 | 3 080 069 144 | 10% |
| В+/В1 - и ниже | 0 | 0 | 2 063 780 000 | 19 160 173 | 2 082 940 173 | 7% |
| Итого: | 9 905 894 855 | 951 684 208 | 4 263 676 142 | 14 431 007 412 | 29 552 262 616 | 100% |

**Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств,

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 октября 2018 года.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель (по сроку до 30 дней, по данным 127 формы), тыс.руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. | --390 577 | -401 617 |
| Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. | 390 577 | 401 617 |
| В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб. | -45 994 | -388 842 |
| В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб. | 45 994 | 388 842 |
| В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD. | -344 584 | -12 775 |
| В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD. | 344 584 | 12 775 |

**7.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

**7.3.1.1. Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:**

* Финансовый комитет (ФК). Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Банка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значения обязательных экономических нормативов;
* Финансовый департамент проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок.
* Департамент финансовых рынков формирует резерв ликвидности в виде портфеля ликвидных активов, состоящего из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России и доступных для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке; ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности, используя результаты анализа ликвидности;
* Департамент финансовый отчетности, осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

**7.3.1.2. Факторы возникновения риска ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

**7.3.1.3. Политика в области управления риском ликвидности**

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности:

* прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют в целях определения необходимого уровня ликвидных активов;
* поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования/заемных средств;
* управление концентрацией и структурой заемных средств;
* разработка планов по привлечению финансирования/заемных средств;
* поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
* осуществление контроля над соответствием показателей ликвидности, установленными нормативными документами Банка России;
* Стресс-тестирование риска ликвидности, в т.ч. в рамках комплексного стресс-тестирования.

**7.3.1.4. Методы снижения риска ликвидности**

С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности.

Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т.ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

**7.3.1.5. Отчеты по риску ликвидности**

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

* Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
* Ежемесячный отчет по рыночным рискам на ФК, в т.ч. включающий в себя отчет о риске ликвидности;
* Ежеквартальный отчет о рисках на Правление и Совет директоров, включающий в себя отчет о риске ликвидности.

**7.3.1.6. Методология стресс-тестирования**

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности моделируется возможный отток средств ЮЛ и ФЛ. В дополнение к указанному фактору риска используется обесценение портфеля ценных бумаг, что также ухудшает ликвидность Банка, а также накладываются результаты стресс-тестирования кредитного риска в части обесценения кредитного портфеля. Таким образом, при стресс-тестировании риска ликвидности учитывается влияние и рыночного и кредитного рисков.

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года по данным формы 125 (без учета внебалансовых обязательств), тыс. руб.:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показателии (с нарастающим итогом) | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Итого ликвидных активов | 38 630 450 | 39 263 885 | 43 231 522 | 43 898 927 | 44 668 752 | 70 515 798 |
| Итого обязательств | 43 630 087 | 70 783 261 | 82 072 439 | 84 602 631 | 86 951 473 | 100 476 472 |
| Разрыв ликвидности | -4 999 637 | -31 519 376 | -38 840 917 | -40 703 704 | -42 282 721 | -29 960 674 |

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 октября 2018 года по данным формы 125, (без учета внебалансовых обязательств) тыс. руб.:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показателии (с нарастающим итогом) | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Итого ликвидных активов | 42 835 471 | 43 874 263 | 44 919 185 | 45 837 266 | 46 841 815 | 75 000 240 |
| Итого обязательств | 46 910 911 | 82 243 133 | 92 315 707 | 93 958 150 | 95 068 073 | 107 819 463 |
| Разрыв ликвидности | -4 075 440 | -38 368 870 | -47 396 522 | -48 120 884 | -48 226 258 | -32 819 223 |

7.4. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

**8. Информация об управлении капиталом**

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

* соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
* обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
* поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
* максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие процедуры:

1. Определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
2. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.
3. Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
4. Контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны следующие документы:

1. Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год;
2. Политика управления рисками и капиталом;
3. Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

Банк определяет Склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется в Банке в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых в Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных Стратегией развития.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу в Банке используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых Банком рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Руководителю службы рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

**9. Информация об операциях со связанными сторонами**

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, на 1 января 2018 года и за 9 месяцев 2017 года, в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 1 октября 2018 года | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| Активы | 7 995 361 | 124 951 | 0 | 0 | 8 120 312 |
| 1.Предоставленные ссуды, всего, - | 5 840 000 | 0 | 0 | 5 000 | 5 845 000 |
| *Резервы на возможные потери, -* | *0* | *0* | *0* | *-5 000* | *-5 000* |
| в том числе 1.1.Просроченные ссуды – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Резервы на возможные потери, -* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – | 2 063 780 | 124 951 | 0 | 0 | 2 188 731 |
| *Резервы на возможные потери, -* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Резервы на возможные потери, -* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 5.Прочие требования | 91 581 | 0 | 0 | 0 | 91 581 |
| *Резервы на возможные потери, -* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| в том числе 5.1.Предоставленные субординированные кредиты – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО) | 26 132 | 0 | 0 | 0 | 26 132 |
| Обязательства | 55 119 705 | 1 627 | 1 | 309 | 55 121 642 |
| 6.Средства кредитных организаций | 54 716 110 | 0 | 0 | 0 | 54 716 110 |
| 7.Средства на счетах, | 0 | 1 622 | 1 | 309 | 1 931 |
| в том числе 7.1.Привлеченные депозиты | 0 | 1 620 | 0 | 0 | 1 620 |
| 8.Выпущенные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.Выпущенные сертификаты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.Выпущенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.Прочие обязательства | 403 595 | 5 | 0 | 0 | 403 600 |
| в том числе 12.1.Полученные субординированые кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.2.Взносы в уставный капитал Банка | 10 001 | 0 | 0 | 0 | 10 001 |
| 12.3.Обязательства по взаиморасчетам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | 7 041 892 | 0 | 0 | 0 | 7 041 892 |
| 13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства | 7 001 000 | 0 | 0 | 0 | 7 001 000 |
| 14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16.Наличные валютные сделки (активное сальдо) | 62 703 | 0 | 0 | 0 | 62 703 |
| 17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо) | -21 811 | 0 | 0 | 0 | -21 811 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 1 января 2018 года | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| Активы | 5 258 154 | 1 201 | 0 | 1 274 671 | 6 534 026 |
| 1.Предоставленные ссуды, всего, - | 2 850 000 | 0 | 0 | 1 269 138 | 4 119 138 |
| *Резервы на возможные потери, -* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе 1.1.Просроченные ссуды – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Резервы на возможные потери, -* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости | 2 003 940 | 1 201 | 0 | 0 | 2 005 141 |
| 3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Резервы на возможные потери, -* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Резервы на возможные потери, -* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Прочие требования | 404 214 | 0 | 0 | 5 533 | 409 747 |
| *Резервы на возможные потери, -* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе 5.1.Предоставленные субординированные кредиты – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО) | 402 938 | 0 | 0 | 0 | 402 938 |
| Обязательства | 29 341 720 | 1 767 | 315 | 1 234 | 29 345 036 |
| 6.Средства кредитных организаций | 29 222 116 | 0 | 0 | 0 | 29 222 116 |
| 7.Средства на счетах, | 0 | 1 766 | 315 | 1 234 | 3 315 |
| в том числе 7.1.Привлеченные депозиты | 0 | 1 750 | 0 | 0 | 1 750 |
| 8.Выпущенные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.Выпущенные сертификаты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.Выпущенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.Прочие обязательства | 119 604 | 1 | 0 | 0 | 119 605 |
| в том числе 12.1.Полученные субординированые кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.2.Взносы в уставный капитал Банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.3.Обязательства по взаиморасчетам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | 7 529 576 | 0 | 0 | 0 | 7 529 576 |
| 13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства | 7 495 541 | 0 | 0 | 0 | 7 495 541 |
| 14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16.Наличные валютные сделки (активное сальдо) | 34 035 | 0 | 0 | 0 | 34 035 |
| 17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| за 9 месяцев 2018 г. | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе: | 340 281 | 0 | 0 | 39 260 | 379 541 |
| в том числе: |
| 1.1.От размещения средств в кредитных организациях | 160 761 | 0 | 0 | 0 | 160 761 |
| 1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 39 260 | 39 260 |
| 1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций | 179 520 | 0 | 0 | 0 | 179 520 |
| 1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.Процентные расходы, всего, | -1 749 592 | -441 | 0 | 0 | -1 750 033 |
| в том числе: |
| 2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций | -1 749 592 | 0 | 0 | 0 | -1 749 592 |
| 2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | -441 | 0 | 0 | -441 |
| 2.3.По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -1 409 311 | -441 | 0 | 39 260 | -1 370 492 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | -5 000 | -5 000 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -1 409 311 | -441 | 0 | 34 260 | -1 375 492 |
| 5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -421 207 | 0 | 0 | 0 | -421 207 |
| 6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -1 776 331 | 0 | -12 | 1 078 | -1 775 265 |
| 8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 197 | 0 | 0 | 889 | 2 086 |
| 9.Комиссионные доходы | 0 | 55 | 15 | 582 | 652 |
| 10.Комиссионные расходы | -316 | 0 | 0 | 0 | -316 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | -316 | 55 | 15 | 582 | 336 |
| 11.Прочие операционные доходы | 3 151 | 76 271 | 0 | 0 | 79 422 |
| 12.Прочие операционные расходы | -1 752 | 0 | -403 | 0 | -2 155 |
| 13.Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами | -3 604 569 | 75 885 | -400 | 36 809 | -3 492 276 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| за 9 месяцев 2017 г. | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| 1.Процентные доходы, всего, | 372 296 | 0 | 0 | 27 090 | 399 386 |
| в том числе: |
| 1.1.От размещения средств в кредитных организациях | 192 776 | 0 | 0 | 0 | 192 776 |
| 1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 27 090 | 27 090 |
| 1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций | 179 520 | 0 | 0 | 0 | 179 520 |
| 1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций | -97 217 | -71 | 0 | -52 | -97 341 |
| 2.Процентные расходы, всего, | -45 835  -97 217 | -65  0 | -59  0 | -18  0 | -45 976  -97 217 |
| в том числе: |
| 2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | -71 | 0 | -52 | -124 |
| 2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3.По выпущенным долговым обязательствам | 275 079 | -71 | 0 | 27 038 | 302 045 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 275 079 | -71 | 0 | 27 038 | 302 045 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 243 985 | 0 | 0 | 0 | 243 985 |
| 5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1 056 154 | 0 | 15 | 0 | 1 056 169 |
| 7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 48 117 | 0 | 0 | 0 | 48 117 |
| 8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7 | 13 | 8 | 10 | 39 |
| 9.Комиссионные доходы | -435 | 0 | 0 | 0 | -435 |
| 10.Комиссионные расходы | -428 | 13 | 8 | 10 | -396 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 796 | 16 951 | 0 | 4 | 17 750 |
| 11.Прочие операционные доходы | -70 | -25 | 0 | 0 | -95 |
| 12.Прочие операционные расходы | 0 | -304 | 0 | 0 | -304 |
| 13.Изменение резерва по прочим потерям | 1 623 633 | 16 563 | 23 | 27 052 | 1 667 271 |
| Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами | 372 296 | 0 | 0 | 27 090 | 399 386 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| за 9 месяцев 2018 г. | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| 1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, - | 517 702 309 | 0 | 0 | 17 682 | 517 719 991 |
| *Объем полученного обеспечения* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| *в том числе -* | | | | | |
| *1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования | 693 711 | 0 | 0 | 0 | 693 711 |
| 4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Общий объем сделок по покупке имущества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| за 9 месяцев 2017 г. | Акционеры | Дочерние организации | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
| 1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, - | 194 684 931 | 0 | 0 | 1 285 523 | 195 970 454 |
| *Объем полученного обеспечения* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| *в том числе -* | | | | | |
| *1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования | 222 | 0 | 0 | 0 | 222 |
| 4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Общий объем сделок по покупке имущества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**10. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу кредитной организации**

По состоянию на 01 октября 2018 г. и на 01 января 2018 г. Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды вознаграждений | на 01 января 2018 г. | на 01 октября 2018 г. |
| Сумма, тыс.руб | Сумма, тыс.руб |
| Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.: | *22 580* | 24 983 |
| Оплата труда за отчетный период | *15 157* | 12 582 |
| Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период | *4 037* | 4 113 |
| Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде | *749* | 613 |
| Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала |  |  |
| Иные краткосрочные вознаграждения | *2 637* | 7 675 |
| Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи/взносы по договорам добровольного страхования/д оговорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями/негосударственными пенсионными фондами, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) | 0 | 0 |
| Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе | 0 | 0 |
| Иные долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |

**10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

**10.1.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами**

Данные программы в Банке отсутствуют

**10.1.3. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.**

Данные программы в Банке отсутствуют

**11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов в 1 полугодии 2018 года.

**11.1.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции.**

По состоянию на 01 октября 2018 г. и 01 января 2018 г. у Банка отсутствовали опционы на акции, по которым он определял справедливую стоимость.

Порядок определения справедливой стоимости опционов, в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, волатильность) для моделей количественной оценки цен опционов приведены в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

**11.1.2. Средневзвешенная справедливая стоимость других долевых инструментов.**

Порядок определения справедливой стоимости долевых ценных инструментов приведен в п. 6.1.4.

Объем вложений в долевые ценные бумаги, учитываемые в разделе 5:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | на 01 октября 2018 г. | на 01 января 2018 г. |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |
| Оцениваемые через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения |  |  |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 3 151 896 | 3 045 549 |

Долевые инструменты, учитываемые в Главе 6, такие как: участие в дочерних обществах, паи инвестиционных фондов, отражаются по цене приобретения и являются элементами расчетной базы резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов по указанным требованиям приведен в п. 4.3.

Порядок определения справедливой долевых инструментов, в случае отсутствия наблюдаемых цены в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, ожидаемые дивиденды и прочее) для моделей количественной оценки цен долевых инструментов в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

**12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 1 октября 2018 года | на 1 января 2018 года |
| Прибыль (убыток), тыс. руб. | - 3 648 089 | - 1 072 813 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении | 2 967 810 127 798 2094/10902 | 2 967 810 127 798 2094/10902 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. | - 0.000001 | - 0.0004 |

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

**Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Кондратюк**

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.В.Сафонова**

**12.11.2018**