



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВУЗ-БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности	7
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год	19
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве	20
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	20
3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты	23
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	23
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	23
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	26
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	29
4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30
4.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	34
4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	34
4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами	37
4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	37
4.11. Информация об основных средствах	39

4.12.Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	40
4.13.Информация о нематериальных активах	40
4.14.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	41
4.15.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
4.16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
4.17.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	43
4.18.Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	43
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	44
5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов	44
5.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	44
5.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	48
5.5. Информация о вознаграждении работникам	48
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	49
5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию	50
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	51
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	53
8.1 Информация по кредитному риску	60
8.2. Информация по рыночному риску	68
8.3. Информация по риску ликвидности	69
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	72
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	75

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 47 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 37 операционных офисов.

С 23.09.2019 прекращена работа операционного офиса «Победный».

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0008006	02.09.2016	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими финансовыми показателями:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы	111 034 812	95 345 695
Обязательства	115 192 565	101 197 325
Капитал	(6 098 668)	(6 164 666)

	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 699 648	(4 625 054)
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 580 463	(4 779 237)

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение девяти месяцев 2019 года ключевая ставка снизилась на 0,75% годовых до уровня 7,00%. Очередное снижение ключевой ставки до 6,5% годовых произошло с 28 октября 2019. Инфляция сентябрь 2019 к сентябрю 2018 года составила 4,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 25.10.2019 Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,0–4,5 до 3,2–3,7%.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций увеличились с начала 2019 года на 1,5% до 95 465,5 млрд. руб., объем сбережений населения увеличился на 3,1% до 29 351,1 млрд. руб. При этом совокупный размер капитала банков на 01.09.2019 составил 10 540,4 млрд. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором разрабатывается проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года, выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРИР».

За девять месяцев 2019 года активы Банка увеличились на 16,45% и по состоянию на 01.10.2019 составили 111 034 812 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили (6 098 668) тыс. руб., увеличившись на 65 998 тыс. руб. по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за девять месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 1 580 463 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк».

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 18.12.2018 № 1045.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания сущности над формой, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

1) долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

2) долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

3) долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

4) долговые или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками РЦБ.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);

2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);

3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

Учет операций в иностранной валюте.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

–их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

–для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

–расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

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

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

С 01.01.2019 Банк отражает в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- внутриванковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц

амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

-на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

С 01.01.2019 начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа, финансовые активы были классифицированы Банком следующим образом:

кредиты, не прошедшие SPPI-тест, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в части привлеченных средств на условиях не соответствующих рыночным Банком была отражена отсроченная разница между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью в дату первоначального признания;

часть долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости определяемой линейным методом, поскольку они прошли SPPI-тест и удерживаются в рамках бизнес-модели, которой предусмотрено удержание до погашения с целью получения

предусмотренных договором денежных потоков. С целью ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9 вся переоценка описываемых ценных бумаг, отраженная в финансовой отчетности за 2018 год в составе прибыли (убытка), была сторнирована;

кредиты (в том числе приобретенные Банком), предоставленные на условиях, не соответствующих рыночным, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

За 3 квартал 2019 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 3 квартале 2019 года не планируется.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,

при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки на основном рынке между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по

параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

Существенного изменения стоимости финансовых активов и курсов после отчетной даты не зафиксировано.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

При расчете сопоставимых данных на 01.01.2019г. статьи формы 0409806 были пересчитаны по алгоритму разработочной таблицы согласно Указанию Банка России № 4927-У.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	367 329	425 040
Средства в Центральном банке Российской Федерации	703 025	652 237
в том числе:		
корреспонденские счета	505 916	461 256
обязательные резервы	197 109	190 981
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 855 280	1 182 690
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7)	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 023	4 308
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь	2 732 541	2 073 294

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2019 года составили 197 109 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 190 981 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 октября 2019 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 тыс. долларов США.

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

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	0	19 015 600	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	
Облигации прочих нерезидентов	0	7 695 513	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний, из них:	0	1 533 056	Российская Федерация
финансовая сфера	0	1 533 056	Российская Федерация
Вложения в долговые ценные бумаги	0	28 244 169	
Своп, в т.ч.	26007		Российская Федерация
иностранная валюта	26007		Российская Федерация
Производные финансовые инструменты	26 007	0	
Паи паевых инвестиционных фондов	86759	0	Российская Федерация
Прочие сделки	0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 766	28 244 169	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	27 294 734	

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.10.2019г. отсутствуют.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 октября 2019 года, приводится в

сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с сопоставлением на 1 января 2019 года с суммами вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации кредитных организаций	2 668 513	0	
Облигации прочих нерезидентов	9 182 185	0	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний	464 827	0	Российская Федерация
из них:			
добыча полезных ископаемых	464 827	0	Российская Федерация
Вложения в долговые ценные бумаги	12 315 525	0	
Производные финансовые инструменты	0	0	
Паи паевых инвестиционных фондов	0	226 677	Российская Федерация
Сумма резерва на возможные потери	0	170 260	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 315 525	56 417	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	8 142 852	0	

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива составила 12 205 811 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 9 месяцев 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 3 700 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.10.2019г. составил 3 700 тыс. руб.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

-эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

-периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

-график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

-даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Основной целью производных инструментов (ПФИ), используемых Банком, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок.

Валютно-процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и валютным риском - представляют собой обмен номинальными суммами, а также процентными платежами на номинальную сумму в рублях или в валюте. Банк использует валютно-процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Для оценки справедливой стоимости валютно-процентного свопа используется доходный метод в соответствии с МСФО 13.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для

актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	33 903 554	28 036 137
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	0	0
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	0	0
ИТОГО	33 903 554	28 036 137

В течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
			Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	220 002	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7.7778	140 000	7.7778	140 000
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186	100	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 917	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803	100	3 803
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 225	100	13 225
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	Россия		100	3 656 434	100	1 706 434
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации (до вычета резерва)			X	4 068 947	X	2 118 947
Резервы на возможные потери			X	252 201	X	252 619
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации			X	3 816 746	X	1 866 328

В отчетном периоде финансовой или иной поддержки структурированным организациям, в капитале которых на отчетную дату кредитная организация не участвует, Банком не оказывалось.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерения оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствуют.

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	70 957 253	65 418 104
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 906 204)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до ОР	1 023 047	x
Начисленные процентные и прочие доходы	2 347 345	909 082
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(704 242)	(131 405)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	64 522	x
Корректировки по МСФО	336 099	x
	69 117 820	62 153 279

По состоянию на 1 октября 2019 года ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	29 736 326	20 422 377
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	35 516 115	37 763 019
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	5 704 812	7 232 708
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	70 957 253	65 418 104
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 906 204)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 023 047	x
Чистая ссудная задолженность	67 074 096	61 375 602

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	29 537 234	20 202 085
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	199 092	220 292
Ссудная задолженность юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	29 736 326	20 422 377
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(975 323)	(855 987)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	499 745	-
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	28 761 003	19 566 390
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	29 260 748	19 566 390

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Потребительские ссуды	34 043 975	36 138 250
Ипотечные и жилищные ссуды	1 471 084	1 622 947
Автокредиты	770	1 312
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа	286	510
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	-	-
Ссудная задолженность физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	35 516 115	37 763 019
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(3 215 963)	(2 471 597)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	535 853	-
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	32 300 152	35 291 422
Чистая ссудная задолженность физических лиц	32 836 005	35 291 422

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
МБК	1 054 742	1 350 829
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 075 480	2 307 289
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	3 574 590	3 574 590
Ссудная задолженность кредитных организаций (до вычета резервов на возможные потери)	5 704 812	7 232 708
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(714 918)	(714 918)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 551)	-
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	4 989 894	6 517 790
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	4 977 343	6 517 790

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

	тыс. руб.			
на 01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 704 812	29 736 326	35 516 115	70 957 253
I категории качества	2 130 222	4 293 698	-	6 423 920
II категории качества	-	24 005 968	29 826 493	53 832 461
III категории качества	-	443 789	3 064 814	3 508 603
IV категории качества	-	291 611	575 748	867 359
V категории качества	3 574 590	701 260	2 049 060	6 324 910
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(975 323)	(3 215 963)	(4 906 204)
Корректировка РВПС до ОР	(12 551)	499 745	535 853	1 023 047
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 989 894	28 761 003	32 300 152	66 051 049
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 977 343	29 260 748	32 836 005	67 074 096

тыс. руб.

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	7 232 708	20 422 377	37 763 019	65 418 104
I категории качества	3 658 118	4 610 376	-	8 268 494
II категории качества	-	14 456 708	33 969 169	48 425 877
III категории качества	-	461 024	2 069 207	2 530 231
IV категории качества	-	461 577	497 620	959 197
V категории качества	3 574 590	432 692	1 227 023	5 234 305
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(855 987)	(2 471 597)	(4 042 502)
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	6 517 790	19 566 390	35 291 422	61 375 602

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. руб.

на 01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 704 812	29 736 326	35 516 115	70 957 253
Непросроченные ссуды	2 130 222	28 973 181	30 809 378	61 912 781
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	14 135	1 456 067	1 470 202
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	61 449	644 281	705 730
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	328	583 368	583 696
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 574 590	687 233	2 023 021	6 284 844
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(975 323)	(3 215 963)	(4 906 204)
Корректировка РВПС до ОР	(12 551)	499 745	535 853	1 023 047
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 989 894	28 761 003	32 300 152	66 051 049
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 977 343	29 260 748	32 836 005	67 074 096

тыс. руб.

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	7 232 708	20 422 377	37 763 019	65 418 104
Непросроченные ссуды	3 658 118	19 691 685	34 444 288	57 794 091
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	3 072	984 380	987 452
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	1 794	621 854	623 648
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	301 404	489 025	790 429
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 574 590	424 422	1 223 472	5 222 484
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(855 987)	(2 471 597)	(4 042 502)
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	6 517 790	19 566 390	35 291 422	61 375 602

4.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В таблице данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019 года "удерживаемые до погашения"	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации федерального займа	21 475 263	0	Российская Федерация
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 475 263	0	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи	21 475 263	0	

4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлена информация о сумме сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	
		на 01.10.2019	На 01.01.2019г.
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	7	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 883 157	4 906 204	4 042 502
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	639 720	704 242	131 405
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 700	-	170 260
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	252 201	252 619

Резервы на возможные потери по прочим активам	243 045	245 305	211 335
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	9 616	12 440	12 949
Итого	5 031 446	6 120 392	4 821 070

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года:

на 01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	714 918	855 987	2 471 597	4 042 502
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	134 666	1 263 692	1 398 358
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	12 551	(500 194)	(538 008)	(1 025 651)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(14 703)	(467 232)	(481 935)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(627)	(52 094)	(52 721)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	449	2 155	2 604
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2019	714 918	975 323	3 215 963	4 906 204
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	12 551	(499 745)	(535 853)	(1 023 047)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 9 месяцев 2018 года:

на 01.10.2018	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018	714 918	596 072	2 494 850	3 805 840
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	869 718	1 538 061	2 407 779
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(31 325)	(1 667 463)	(1 698 788)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2018	714 918	1 434 465	2 365 448	4 514 831

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

на 01.10.2019	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019	-	170 260	252 619	422 879
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	(170 260)	(418)	(170 678)
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	20 612	-	20 612
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	(16 912)	-	(16 912)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2019	-	-	252 201	252 201
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	-	3 700	-	3 700

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2018 года:

тыс. руб.

на 01.10.2018	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2018	-	348 465	-	348 465
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	71 601	-	71 601
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2018	-	420 066	-	420 066

4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.10.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	29 618 114	до 90 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 150 655	до 16.10.2025 г.

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	27 294 734	до 90 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 271 843	до 16.10.2025 г.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2019 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 528 656	0	1 528 656
Недвижимость	1 209 124	0	0
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 680	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	317 852	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	50 290 429	3 047 294	53 337 723
Итого	51 819 085	3 047 294	54 866 379

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	526 204	0	526 204
Недвижимость	520 474	0	520 474
Основные средства, в т.ч. транспорт	5 730	0	5 730
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	57 930 321	4 156 785	62 087 106
Итого	58 456 525	4 156 785	62 613 310

4.11. Информация об основных средствах

	тыс. руб.			
(в тысячах российских рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 199	324 439	3 131	356 769
Накопленная амортизация	(7 525)	(209 623)	-	(217 148)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	21 674	114 816	3 131	139 621
Поступления	-	14 520	21 387	35 907
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-	(7 749)	(12 640)	(20 389)
Выбытия - накопленная амортизация	-	7 058	-	7 058
Амортизационные отчисления	(724)	(19 700)	-	(20 424)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	20 950	108 945	11 878	141 773
Стоимость или оценка на 1 октября 2019 года	29 199	331 210	11 878	372 287
Накопленная амортизация	(8 249)	(222 265)	-	(230 514)

	тыс. руб.			
(в тысячах российских рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	29 199	292 546	3 578	325 323
Накопленная амортизация	(6 557)	(193 473)	-	(200 030)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	22 642	99 073	3 578	125 293
Поступления	-	23 696	20 775	44 471
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-	(6 607)	(20 738)	(27 345)
Выбытия - накопленная амортизация	-	5 931	-	5 931
Амортизационные отчисления	(724)	(18 254)	-	(18 978)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	21 918	103 839	3 615	129 372
Стоимость или оценка на 1 октября 2018 года	29 199	309 635	3 615	342 449
Накопленная амортизация	(7 281)	(205 796)	-	(213 077)

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

За 9 месяцев 2019 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 на балансе Банка нет.

4.13. Информация о нематериальных активах

		тыс. руб.
Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года		16 576
Накопленная амортизация		(3 903)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		12 673
Поступления		1 995
Передачи		-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»		-
Выбытия - первоначальная стоимость		-
Выбытия - накопленная амортизация		-
Амортизационные отчисления		(1 776)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода		-
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года		12 892
Стоимость или оценка на 1 октября 2019 года		18 571
Накопленная амортизация		(5 679)

		тыс. руб.
Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		10 673
Накопленная амортизация		(1 932)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		8 741
Поступления		1 510
Передачи		-

Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	(1 390)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	8 861
Стоимость или оценка на 1 октября 2018 года	12 183
Накопленная амортизация	(3 322)

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы всего , в том числе:	886 958	368 728
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	450 746	132 516
прочие финансовые активы	436 212	236 212
Нефинансовые активы всего , в том числе:	252 354	240 006
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	117 558	121 280
прочие нефинансовые активы	134 796	118 726
Итого прочих активов до вычета резервов	1 139 312	608 734
Резервы на возможные потери по прочим активам	245 305	211 335
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 260)	-
Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ	896 267	397 399

4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	65 900 000	54 950 000
Счета типа "Лоро"	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	-
Договоры прямого РЕПО	27 055 417	24 440 461
Обязательства по уплате процентов	46 486	25 855
Итого средства кредитных организаций	93 001 903	79 416 316

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2019 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования	1 216 450	1 314 895
физические лица	351 896	291 266
юридические лица и индивидуальные предприниматели	864 554	1 023 629
Срочные депозиты	20 735 797	19 901 199
физические лица	15 868 684	14 531 313
юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 867 113	5 369 886
Обязательства по уплате процентов	101 404	115 395
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 053 651	21 331 489

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года.

4.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Информация в разрезе их видов и базисных активов по ним приведена в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	264 449
иностранная валюта	0	264 449

4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые обязательства всего, в том числе	2 705	2 842
начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	-
прочие финансовые обязательства	2 705	2 842
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	124 690	98 931
налоги к уплате	9 491	8 035
прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе:		
резервы - оценочные обязательства*	1 686	-
Итого прочие обязательства	127 395	101 773

4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Финансовый результат по итогам 9 месяцев 2019 года составил 1 580 463 тыс. руб.

Существенное влияние на итоговый результат оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы (526 825 тыс. руб.) сформированы процентными доходами и процентными расходами. 78.0% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями и 20.7% - от вложений в ценные бумаги, 1,3% - от размещения средств в кредитных организациях. 13,7% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 86,3% составляют процентные расходы по средствам кредитным организациям.

- Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам сформированы на 1 037 187 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составили 1 181 956 тыс. руб. и обусловлены доходами от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (- 647 997 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 339 183 тыс. руб. и сформированы доходами от открытия и ведения банковских счетов, от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам юридическим лицам, доходами от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (573 338 тыс. руб.) сформированы непроцентными доходами от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам) и доходами от операций с приобретенными правами требования к гражданам (физическим лицам) и прочими операционными доходами.

5.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года и их влияние на финансовый результат:

тыс. руб.

	на 01.10.2019		на	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 906 204	(1 023 047)	4 042 502	(481 935)	(52 721)	2 604	(1 398 358)	1 025 651
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	704 242	(64 522)	131 405	(146 328)	(12 796)	683	(731 961)	65 205
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	7	-	-	-	-	-	(7)
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 700	170 260	-	-	(16 912)	170 260	(20 612)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	-	252 619	-	-	-	418	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	245 305	(2 260)	211 335	(3 563)	(127)	-	(37 660)	2 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	12 440	(2 824)	12 949	-	-	-	509	2 824
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 686	-	-	-	-	-	(1 686)	-
Итого	6 122 078	(1 088 946)	4 821 070	(631 826)	(65 644)	(13 625)	(1 998 478)	1 075 321

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года и его влияние на финансовый результат:

тыс. руб.

	01.10.2018	01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери
	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 514 831	3 805 839	(1 698 787)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	141 559	153 951	(128 492)	(116 100)
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	420 066	348 465	-	(71 601)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	232 391	181 689	(8 214)	(58 916)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	24 409	-	24 409
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 733	-	-	(3 733)
Итого	5 312 580	4 514 353	(1 835 493)	(2 633 720)

5.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
прочих нерезидентов	-	120
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:	2 198 349	33 209
Российской Федерации	2 117 065	-
прочих резидентов	64 961	-
прочих нерезидентов	16 323	33 209
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :	3	-
иностранная валюта	3	-
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 352	33 329
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
прочих нерезидентов	-	5
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:	48 078	2 263 506
Российской Федерации	-	2 171 478
прочих резидентов		51 227
прочих нерезидентов	48 078	40 801
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, в том числе:	139 918	-
прочих резидентов	139 918	-
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :	828 400	718
иностранная валюта	828 400	718
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 016 396	2 264 229
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 181 956	(2 230 900)

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
В составе прибыли	6 970 637	9 257 842
В составе убытков	7 601 929	10 001 346
Итого прибыль (+) / убыток (-)	(631 292)	(743 504)

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 9 месяцев 2019 года составила: 275 594 тыс. руб., страховые взносы 80 708 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2018 года: 308 017 тыс. руб. и 88 636 тыс. руб. соответственно).

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

	тыс. руб.	
	Сумма вознаграждения	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата	5 905	12 756
Страховые взносы	1 377	2 359
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы по налогу на имущество	260	948
Расходы по транспортному налогу	-	-
Расходы по налогу на землю	413	388
Расходы по уплате государственной пошлины	111	115
Итого налоги сборы, относимые на расходы	784	1 451
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	118 401	152 732
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	119 185	154 183

В 2018 и 2019 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Сумма налога (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%)	118 401	152 732
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого налог на прибыль	118 401	152 732

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

Показатели	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2019	
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:	7 562 285	
- признанная в бухгалтерском учете	-	
- не признанная в бухгалтерском учете	7 562 285	

Дата окончания срока переноса убытков

Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.

5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 9 месяцев 2019 года составила 1 580 463 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года убыток составил 4 779 237 тыс. руб.).

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в течение 9 месяцев 2019 года от выбытия основных средств:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	559
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 618	7 880
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(1 618)	(7 321)

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2019 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	104 339	1 380	1 713	107 432
Поступления	4 211	290	-	4 501
Выбытие	(6 097)	(865)	-	(6 962)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(60)	(60)	-	(120)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2019 года	102 393	745	1 713	104 851

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2018 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	111 432	1 281	641	113 354
Поступления	2 946	1 844	1 081	5 871
Выбытие	(2 614)	(1 270)	-	(3 884)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(791)	(572)	(130)	(1 493)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2018 года	110 973	1 283	1 592	113 848

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составил 113 413 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года доход составил 0 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	(6 098 668)	(6 164 666)
Основной капитал, итого, в том числе:	(6 098 668)	(6 164 666)
Базовый капитал, итого	(6 098 668)	(6 164 666)
Источники базового капитала:	21 000	21 000
Уставный капитал	10 000	10 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	11 000	11 000
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(6 119 668)	(6 185 666)
Нематериальные активы	(42 976)	(30 532)
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	(5 873 688)	(2 022 494)
Убыток текущего года, всего, в том числе:	-	(3 852 027)
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов)	(2 181)	(2 082)
Отрицательная величина добавочного капитала	(200 823)	(278 531)
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала:		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		
Эмиссионный доход		
Субординированный заем с дополнительными условиями		
Субординированный кредит (депозит, заем)		
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	(200 823)	(278 531)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(200 823)	(278 531)
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П:		
нематериальные активы		
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		
Дополнительный капитал, итого		
Источники дополнительного капитала:	84 505	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	84 505	
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости		
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки		
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	285 328	278 531
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	19	0
	285 309	278 531

В соответствии с требованиями Положения Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)», вступившими в силу с 01.01.2019, при расчете величины агрегированных показателей прибыли/убытка капитала банка по состоянию на 01.10.2019 была исключена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых применяются требования по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отражаемая на балансовых счетах № 10603 и № 10605, в размере суммы переоценки, возникшей по указанным ценным бумагам начиная с 01.01.2019.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 9 месяцев 2019 г не принималось.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт".

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за девять месяцев 2019 года составил 659 247 тыс. руб. Основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций.

За 9 месяцев 2019 года в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 5 618 053 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности, за чистого прироста денежных средств, полученных по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистого прироста денежных средств, полученных по ссудной задолженности;

На 4 969 032 тыс. руб. в части оттока денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за счет приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	Сумма (прирост/отток)	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Денежные средства от операционной деятельности	5 766 147	148 094
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 094 217)	(125 185)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности Банка на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Задачами управления рисками являются:

- предотвращение (минимизация) финансовых потерь, которые могут возникнуть в деятельности Банка;
- эффективное встраивание системы управления банковскими рисками в бизнес-процессы и общую структуру управления банком;
- недопущение долговременной подверженности деятельности Банка неконтролируемым рискам.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-Банк».

Политика по управлению банковскими рисками устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,
- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);
- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- страновой риск (включая риск неперевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год значимыми для банка рисками определены: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

В третьем квартале 2019 года банком была проведена повторная оценка значимости рисков. Была оценена значимость следующих рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- риск концентрации (входит в состав кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- репутационный риск.

Согласно проведенной оценке, значимыми рисками для АО «ВУЗ-банк» являются:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск.

В состав рисков, на которые банком выделены самостоятельные лимиты капитала, входят:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;

- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

3. По процентному риску:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

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

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутрибанковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки риска и определения потребности в капитале;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

Кредитный риск. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

– Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь).

Рыночный риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

– Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

– Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

Операционный риск. Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

– Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

– Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

Процентный риск. Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.10.2019

№ п/п	Показатель	Значение, тыс.руб.
1	Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 180-И, форма 0409135)	92 031 344
1.1.	Объем кредитного риска (180-И)	85 873 633
1.2.	Объем рыночного риска (511-П)	64 286
1.3.	Объем операционного риска (652-П)	6 093 425
2	Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)	4 538 556
2.1.	Объем кредитного риска (в т.ч. риск концентрации)	-
2.2.	Объем рыночного риска	-
2.3.	Объем операционного риска	-
2.4.	Объем процентного риска	4 538 556
2.5.	Объем риска ликвидности	-
3	Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	96 569 900
3.1.	Агрегированный объем кредитного риска, в т.ч.	85 873 633
3.2.	Агрегированный объем рыночного риска	64 286
3.3.	Агрегированный объем операционного риска	6 093 425
3.4.	Агрегированный объем процентного риска	4 538 556
3.5.	Агрегированный объем риска ликвидности	-

Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик Банка) по кредитному, рыночному и операционному рискам (строки 2.1 – 2.3) равен нулю, т.к. стрессовые сценарии не реализовались.

Управление риском концентрации

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

- показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);
- показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);
- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в

рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан Банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

По риску концентрации помимо показателей риск-аппетита, устанавливаемых в Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по кредитному портфелю, связанных, в том числе с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2019 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 712 812 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	Сумма резерва	тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц		2 156 354
Депозиты физических лиц д/в		53 096
Срочные ресурсы корпоративных клиентов		138 040
Расчетные счета		365 322
Прочие требуемые резервы		-
Итого требуемые резервы ликвидности		2 712 812

8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесение финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не

была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым сумма задолженности не превышает 100 000 тыс.руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

Вид финансового инструмента	Подход в оценке в целях определения оценочного резерва
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам	Индивидуальный
Вложениям в долговые ценные бумаги	Индивидуальный

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности

и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию ссуды следующий:

- затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости);

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;

- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;

- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;

- Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и

минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов, тыс. руб.:

Дата отчета	Кредитных организаций	Юридических лиц (крупный бизнес)	Малого и среднего бизнеса	Физических лиц	Ценных бумаг
На 01.10.2019	727 469	1 016 336	41 475	3 242 466	3 700

По состоянию на 01.04.2019 Банк впервые рассчитал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В отчетном периоде не произошло значительных изменений валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, повлиявших на величину оценочного резерва.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Группа присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BVB	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
ССС	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
СС	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 октября 2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	993,5111	64,4156	63 997,6136	6 400	12 800
ЕВРО	(865,0422)	70,3161	(60 826,3938)	(6 083)	(12 165)

8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.10.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Наименование показателя	в тыс. руб.				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 728 525	2 728 525	2 728 525	2 728 525	2 732 548
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	86 759
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	19 565	2 268 145	6 479 402	32 800 576	77 035 772
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 134 364	12 319 071	12 345 864	12 519 901	12 850 160
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 225 275	19 325 408	21 475 262	21 475 262	21 475 262
6. Прочие активы	8 852 810	8 854 066	8 861 929	8 863 761	12 572 807
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	25 960 539	45 495 215	51 890 982	78 388 025	126 753 308
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	66 805 086	66 805 086	66 805 086
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 309 160	2 444 111	4 845 865	13 756 738	23 170 826
9.2. вклады физических лиц	243 748	1 117 611	3 445 541	12 290 344	17 140 944
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	18 195 539	34 900 994	36 873 764	36 873 764	36 873 764
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	19 504 699	37345105	108 524 715	117 435 588	126 849 676
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	941 510	941 510	941 510	941 510	941 510

95,9% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 71,7% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 90 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней

вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2019 банк имеет профицит ликвидности в размере 7 436 080 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.10.2019 г. составляет 93,1% всех вложений в ценные бумаги.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

На отчетную дату банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и

казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк проходит процедуру финансового оздоровления.

Банк входил в финансовую группу «Лайф», у головной кредитной организации которой – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» – 12.08.2015 приказом Банка России № ОД-2071 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2015 Банк России утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. Планом участия было предусмотрено предоставление АСВ за счет кредита Банка России средств на поддержание ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения бесперебойной работы и своевременного осуществления расчетов с кредиторами.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора выбран ПАО КБ «УБРиР» (далее – Инвестор), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу Инвестора, что позволит последнему стать основным акционером Банка.

Также в соответствии с изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено выделение Агентством финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка, в размере 5,7 млрд. рублей сроком на 10 лет под обеспечение. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 года.

С учетом указанных мероприятий Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на рекомендациях АСВ и Банка России по плану финансового оздоровления Банка. Путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке реализуется система управления рисками и капиталом.

Ключевым процессом ВПОДК является оценка склонности Банка к риску и ее учет при принятии управленческих решений.

Склонность к риску – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его плане финансового оздоровления, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Склонность к риску определяется Банком в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

ВПОДК являются неотъемлемым элементом системы стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (корректировки плана финансового оздоровления) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

В течение 2017, 2018 и трех кварталов 2019 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	-6,6267%	- 5.0515%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	-6,6062%	-5.0400%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	-6,6062%	-5.0400%

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ " О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием " Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов " в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-

банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России. Его рассмотрение и включение в План Участия ГК АСВ в мерах по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" отложено.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, так как выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Согласно проекта Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется на 01.01.2025 г. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями 180-И предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 2019 года периода Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющим на его уменьшение.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные стороны» применяется в значении, соответствующем МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРиР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, дочерние компании, подконтрольные Банку, компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРиР». В состав банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Активы, всего	12 903 906	2 319 226	823	10 583 857
Средства в кредитных организациях	1 842 103	1 842 103	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	6 887 116	-	831	6 886 284
Резерв на возможные потери по ссудам	(51 520)	-	(8)	(51 512)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 144	26 007	-	40 137
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 708 945	-	-	3 708 945
Прочие активы	451 119	451 116	-	3
Обязательства, всего	65 900 316	65 900 000	268	49
Средства кредитных организаций	65 900 000	65 900 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	316	-	268	49
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее (данные пересчитаны с учетом изменения алгоритма формирования формы 0409806):

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы, всего	6 865 491	1 273 119	64	5 592 308
Средства в кредитных организациях	1 139 879	1 139 879	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	5 648 993	-	-	5 648 993
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 612)	-	-	(54 612)
Прочие активы	133 304	133 240	64	-
Резерв по прочим активам	(2 073)	-	-	(2 073)
Обязательства, всего	14 320 990	14 320 000	979	11
Средства кредитных организаций	54 950 000	54 950 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 117	-	1 107	10
Выпущенные долговые обязательства	264 449	264 449	-	-
Прочие обязательства	294	294	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	507 816	63 507	-	444 309
Процентные расходы	(5 552 098)	(5 552 085)	(13)	-
Изменение резервов на возможные потери по ссудам	5 174	-	-	5 174
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	384 253	384 253	-	-
Комиссионные доходы	58	5	1	52
Комиссионные расходы	(11 283)	(11 283)	-	-
Прочие операционные доходы	451 715	451 715	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 165)	-	-	(29 165)
Прочие доходы за минусом расходов	-	-	-	-
Операционные расходы	(162 952)	(162 952)	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	60 541	29 995	-	30 546
Процентные расходы	(800 577)	(800 523)	(54)	-
Изменение резервов на возможные потери по ссудам	(336 034)	-	-	(336 034)
Комиссионные доходы	83	78	-	5
Комиссионные расходы	(4 835)	(4 835)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	(343 707)	(343 707)	-	-

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова



12» ноября 2019 года