



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 9 месяцев 2018 года

Введение.....	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	9
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	12
4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	13
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14
4.7. Прочие активы	15
4.8. Средства кредитных организаций.....	17
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
4.10. Выпущенные долговые обязательства	18
4.11. Прочие обязательства.....	18
4.12. Неисполненные обязательства	20
4.13. Уставный капитал Банка.....	20
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	20
5.1. Чистые процентные доходы	20
5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	21
5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами.....	22
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой	22
5.5. Комиссионные доходы и расходы	23
5.6. Прочие операционные доходы.....	23
5.7. Операционные расходы	23
5.8. Налоги.....	24
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале.....	25
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	25
8. Информация о принимаемых Банком рисках	26

8.1.	Система управления рисками.....	26
8.2.	Кредитный риск.....	27
8.3.	Рыночный риск	35
8.4.	Операционный риск	40
8.5.	Риск ликвидности	42
9.	Информация об управлении капиталом	49
9.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом.....	49
9.2.	Информация о нормативах достаточности капитала	49
10.	Справедливая стоимость.....	49

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) года № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 октября 2018 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 2018 год структура региональной сети Банка не изменялась.

В июне 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Кредит Урал Банка на уровне «ruA+». По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг Банка обусловлен высоким уровнем достаточности собственного капитала, высоким качеством совокупного кредитного портфеля и его умеренно высоким уровнем покрытия обеспечением, высоким кредитным качеством портфеля ценных бумаг Банка, а также адекватной ликвидной позицией Банка. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки Банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

На сегодняшний день Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением с 1 июня 2017 года многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включая размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 октября 2018 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Совокупные активы	32 366 130	32 944 505
Чистая ссудная задолженность	16 896 872	20 279 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 715 689	6 328 619
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 209 674	944 316
Привлеченные средства и прочие обязательства	26 867 369	27 730 869
Собственные средства	5 336 529	5 125 793
Прибыль после налогообложения	360 735	210 523

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности сократилась на 16,7% за счет снижения объема межбанковских кредитов. При этом чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возросли в 3,4 раза. Объем привлеченных средств сократился на 3,1% главным образом за счет снижения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (52,2% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (75,4%). В структуре

активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отмечено сокращение чистой ссудной задолженности на 9,4 п. п. при увеличении доли вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 7,1 п. п. Структура пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменилась.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 141 764	1 071 688
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(78 346)	8 118
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	74 663	(6 854)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(25 907)	122 675
Чистые комиссионные доходы	214 747	189 564
Изменение резервов	(177 557)	(130 754)
Прочие операционные доходы	32 835	97 942
Операционные расходы	(734 086)	(926 986)
Прибыль до налогообложения	448 113	425 393
Начисленные (уплаченные) налоги	(87 378)	(179 627)
Прибыль после налогообложения	360 735	245 766

За 9 месяцев 2018 года чистая прибыль Банка составила 360 735 тыс. руб., что на 114 969 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2017 года. Вышеуказанное изменение обусловлено:

- снижением объема операционных расходов на 192 900 тыс. руб. или 20,8%;
- снижением объема уплаченных налогов на 92 249 тыс. руб. или 51,4%;
- ростом объема чистых процентных доходов на 70 076 тыс. руб. или 6,5%.

Влияние указанных выше факторов было частично скорректировано снижением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 86 464 тыс. руб., чистых доходов от операций с иностранной валютой (в т. ч. переоценка) на 67 065 тыс. руб. и снижением объема прочих операционных доходов на 65 107 тыс. руб.

Структура доходов Банка по итогам 9 месяцев 2018 года существенно не изменилась.

В структуре расходов Банка по итогам 9 месяцев 2018 года отмечено снижение доли операционных расходов на 6,3 п. п. до 40,0% при одновременном росте доли комиссионных расходов на 4,6 п. п. до 19,3%.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, необходимо отметить оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 132 000 тыс. руб.

3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В Учетную политику на 2018 год Банком существенных изменений не вносилось.

С 1 июля 2018 года в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) отражается на новых балансовых счетах №№ 47421, 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)" в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов. Изменение величины требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, отражаемое на счетах №№ 47421 и 47424, обусловлено отклонением определенной договором стоимости курса финансового актива от его официального курса. Учет данной переоценки осуществляется в соответствии с МСФО. Пересчет соответствующих данных на 1 января 2018 года не производился.

Начиная с отчетности за 1 квартал 2018 года в связи с внесением изменений в Указание Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк перешел на раздельное включение балансового счета № 30233 в строку «Прочие активы» и балансового счета № 30232 в строку «Прочие обязательства», полагая, что такое представление активов и обязательств, в отличие от их взаимозачета, наилучшим образом отражает экономическую сущность операций.

Для сопоставимости показателей статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были пересчитаны по состоянию на 1 января 2018 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие активы	303 214	133 050	436 264
Всего активов	32 811 455	133 050	32 944 505
Прочие обязательства	554 798	133 050	687 848
Всего обязательств	27 685 662	133 050	27 818 712

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели прочих активов, прочих обязательств, всего активов, всего обязательств по состоянию на 1 января 2018 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	507 350	758 590
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 004 577	929 802
Средства в кредитных организациях	2 583 967	2 166 424
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 380 524	564 376
корреспондентские счета в банках РФ	1 153 596	1 484 560
средства в клиринговых организациях	49 847	116 797
взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	691
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	-

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
корреспондентские счета в банках РФ	-	54
резерв на возможные потери	-	(54)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 095 894	3 854 816

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте Российской Федерации в сумме 54 тыс. рублей является обесцененным.

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

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	814 901	718 665
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	814 901	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 770 575	4 710 817
облигации российских кредитных организаций	1 422 732	1 331 565
облигации российских компаний	3 347 843	3 379 252
- финансы	847 506	697 190
- нефтяная и газовая промышленность	728 369	825 470
- энергетика	412 439	268 377
- торговля	342 784	634 088
- транспорт	235 923	271 862
- строительство	-	379 096
- прочие	780 822	303 169
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний	130 213	899 137
еврооблигации иностранных компаний	130 213	899 137
	5 715 689	6 328 619

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	232 108	582 793	-	814 901
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 770 575	-	-	4 770 575
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	103 389	26 824	130 213
	5 002 683	686 182	26 824	5 715 689

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	718 665	-	-	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 710 817	-	-	4 710 817
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	832 902	66 235	899 137
	5 429 482	832 902	66 235	6 328 619

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16.01.2019-19.01.2028	3.50%-7.60%	31.01.2018-19.01.2028	6.20%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%	09.02.2018-30.08.2029	7.52%-10.65%
облигации российских компаний	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.50%	26.02.2018-03.05.2046	7.95%-12.50%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	15.10.2018-05.11.2019	4.00%-9.25%	13.02.2018-15.10.2018	2.93%-8.15%

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 351 327	8 711 302
межбанковские кредиты и депозиты	2 296 327	6 111 302
депозиты в Банке России	400 000	2 600 000
требования по операциям РЕПО	655 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 317 719	4 875 648
финансирование текущей деятельности	4 198 849	4 348 238
реализация имущества с отсрочкой платежа	415 154	457 701
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	683 616	40 550
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	20 100	29 159
Ссуды физическим лицам	9 283 534	7 690 885
ипотечное и жилищное кредитование	5 039 323	4 160 311
потребительское кредитование	3 716 837	3 027 316
автокредитование	271 345	270 413

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
кредитование с использованием банковских карт	151 029	127 379
приобретенные права требования	105 000	105 466
Итого ссудной задолженности	17 952 580	21 277 835
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 055 708)	(998 620)
Итого чистой ссудной задолженности	16 896 872	20 279 215

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 351 327	8 711 302
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 317 719	4 875 648
металлургия	1 611 730	1 326 883
пищевая промышленность	1 219 268	1 053 740
торговля	987 990	1 155 312
строительство и инвестиции в недвижимость	538 796	482 585
энергетика	484 000	369 000
прочая промышленность	288 277	202 452
финансовые и страховые компании	118 759	150 164
химия и нефтехимия	19 266	15 278
прочие виды деятельности	49 633	120 234
Ссуды физическим лицам	9 283 534	7 690 885
Итого ссудной задолженности	17 952 580	21 277 835

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 351 327	8 711 302
до востребования и менее 1 месяца	1 626 432	4 584 729
1-3 месяца	1 397 000	384 664
3 месяца-1 год	327 895	3 591 909
1-5 лет	-	150 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 317 719	4 875 648
просроченная задолженность	280 690	314 753
до 1 месяца	761 703	76 377
1-3 месяца	675 305	658 057
3 месяца-1 год	2 595 783	3 250 732
1-5 лет	1 004 238	575 729
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	9 283 534	7 690 885
просроченная задолженность	180 693	184 647
до 1 месяца	180 879	162 356
1-3 месяца	292 587	340 481

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
3 месяца-1 год	1 656 648	1 397 888
1-5 лет	4 316 838	3 425 019
более 5 лет	2 655 889	2 180 494
Итого ссудной задолженности	17 952 580	21 277 835

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон представлена далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 351 327	8 711 302
Российские банки	2 824 432	6 826 573
Банки стран, входящих в ОЭСР	109 922	1 674 776
Банки прочих стран	416 973	209 953
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 317 719	4 875 648
Челябинская область	4 798 512	4 155 226
прочие регионы РФ	519 207	720 422
Ссуды физическим лицам	9 283 534	7 690 885
Челябинская область	8 830 718	7 341 370
прочие регионы РФ	452 816	349 515
Итого ссудной задолженности	17 952 580	21 277 835

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	575 301	423 319	998 620
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	30 684	37 272	67 956
Списания	(6 199)	(4 669)	(10 868)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	599 786	455 922	1 055 708

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	3 209 674	944 316
	3 209 674	944 316

Срок обращения данных бумаг до 12.12.2018. Ставка купона 7.25%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость ¹	Первоначальная стоимость ¹	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость ¹	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677	1 015 737
Переводы	1 461	9 395	1 040	-	(14 170)	(12)	2 286	-
Поступления	-	-	-	-	37 509	16 469	-	53 978
Выбытия	(4 169)	(7 848)	(1 189)	-	(3 200)	(17 833)	(71)	(34 310)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	391 192	336 614	20 121	200 336	24 540	15 710	46 892	1 035 405
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)	(279 936)
Начисленная амортизация	(9 951)	(19 480)	(684)	-	-	-	(5 378)	(35 493)
Выбытия	-	7 821	1 067	-	-	-	70	8 958
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	(22 264)	(265 489)	(8 878)	-	-	-	(9 840)	(306 471)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года	368 928	71 125	11 243	200 336	24 540	15 710	37 052	728 934

¹ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не-используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Переводы из прочих активов	-	3 694	3 694
Приобретения	2 267	-	2 267
Поступления	24 079	-	24 079
Выбытия	(11 311)	(7 961)	(19 272)
Изменение справедливой стоимости	-	(161)	(161)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	240 029	758	240 787
Резерв на возможные потери	(117 228)	(152)	(117 380)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года	122 801	606	123 407

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773
Чистое создание резерва на возможные потери	32 607	-	32 607
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	117 228	152	117 380

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

4.7. Прочие активы

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	205 222	220 388
Межбанковские расчеты	-	8 122
Расчеты с использованием платежных карт	75 004	133 050
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	13 937
Начисленные комиссии	12 573	20 708
Возмещение доходов по кредитам	6 345	1 584
Прочие	34	19
Резерв под обесценение	(39 315)	(39 193)
Всего прочих финансовых активов	273 854	358 615
Расчеты с поставщиками	22 514	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 125	41 647
Расходы будущих периодов	11 788	8 831
Расчеты с персоналом	8 778	7 549
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	16 516	3 694
Прочие	2 299	1 362
Резерв под обесценение	(10 309)	(9 608)
Всего прочих нефинансовых активов	61 711	77 649
Всего прочих активов	335 565	436 264

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	39 193	9 608	48 801
Чистое создание резерва под обесценение	1 686	917	2 603
Списания	(1 564)	(216)	(1 780)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	39 315	10 309	49 624

В таблице ниже представлены прочие активы (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	313 169	397 808
просроченная задолженность	36 540	35 772
до 1 месяца	129 009	204 660
1-3 месяца	127 424	33 815
3 месяца-1 год	20 196	118 287
1-5 лет	-	5 274
Всего прочих нефинансовых активов	72 020	87 257
просроченная задолженность	7 739	7 377
до 1 месяца	25 345	11 623

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
1-3 месяца	22 295	18 407
3 месяца-1 год	12 289	47 125
1-5 лет	3 744	2 055
более 5 лет	608	670
Итого прочие активы	385 189	485 065

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками	63	-
Начисленные процентные доходы	-	5 274
Расчеты с персоналом	1 339	1 691
Расходы будущих периодов	2 950	1 034
	4 352	7 999

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	183 281	21 871	70	205 222
Межбанковские расчеты	-	-	-	-
Расчеты с использованием платежных карт	73 403	1 075	526	75 004
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Начисленные комиссии	12 573	-	-	12 573
Возмещение доходов по кредитам	6 345	-	-	6 345
Прочие	34	-	-	34
Всего прочих финансовых активов	289 627	22 946	596	313 169
Расчеты с поставщиками	21 533	981	-	22 514
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 125	-	-	10 125
Расходы будущих периодов	11 788	-	-	11 788
Расчеты с персоналом	8 778	-	-	8 778
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	16 516	-	-	16 516
Прочие	2 299	-	-	2 299
Всего прочих нефинансовых активов	71 039	981	-	72 020
Всего прочих активов	360 666	23 927	596	385 189

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	202 563	17 768	57	220 388
Межбанковские расчеты	-	8 122	-	8 122
Расчеты с использованием платежных карт	69 441	6 417	57 192	133 050
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Начисленные комиссии	18 418	1	2 289	20 708
Возмещение доходов по кредитам	1 584	-	-	1 584
Прочие	19	-	-	19
Всего прочих финансовых активов	305 962	32 308	59 538	397 808
Расходы будущих периодов	23 660	514	-	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 647	-	-	41 647
Расчеты с поставщиками	8 831	-	-	8 831
Расчеты с персоналом	7 549	-	-	7 549
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	-	-	3 694
Прочие	1 362	-	-	1 362
Всего прочих нефинансовых активов	86 743	514	-	87 257
Всего прочих активов	392 705	32 822	59 538	485 065

4.8. Средства кредитных организаций

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	738 618	964 592
	738 618	964 592

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	10 639 399	10 918 884
физические лица и индивидуальные предприниматели	5 953 380	5 245 949
юридические лица	4 686 019	5 672 935
Срочные депозиты	14 799 685	15 024 077
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 432 889	14 728 027
юридические лица	366 796	296 050
Прочие средства клиентов в расчетах	-	5 811
	25 439 084	25 948 772

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Физические лица	20 234 300	19 853 280
Металлургия	3 098 202	4 388 317
Предприятия сферы услуг	318 538	307 141
Торговля	334 506	263 382
Производство	219 684	170 487
Строительство	186 750	157 854
Энергетика	162 190	82 929
Индивидуальные предприниматели	151 969	120 699
Финансовые услуги	48 278	45 802
Предприятия транспорта и связи	42 918	53 872
Пищевая промышленность	18 693	33 148
Прочие	623 056	471 861
	25 439 084	25 948 772

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
Беспроцентные векселя	300	300
	300	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.11. Прочие обязательства

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	321 353	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	147 043	150 118
Страхование вкладов	-	23 227
Начисленные комиссии	-	1 361
Суммы до выяснения	1 217	832
Доходы будущих периодов	495	284
Всего прочих финансовых обязательств	470 108	529 158
Начисленные премии и вознаграждения	53 042	89 284
НДС начисленный	45 218	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	6 783	6 087
Авансы полученные	1 117	3 529
Прочие	8 660	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	114 820	158 690
Всего прочих обязательств	584 928	687 848

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	470 108	529 158
до 1 месяца	187 421	178 846
1-3 месяца	65 372	1 494
3 месяца-1 год	138 764	206 796
1-5 лет	78 551	142 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	114 820	158 690
до 1 месяца	17 773	18 048
1-3 месяца	10 718	47 847
3 месяца-1 год	36 431	42 115
1-5 лет	49 898	50 680
Итого прочие обязательства	584 928	687 848

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	313 390	7 946	17	-	321 353
Расчеты с использованием платежных карт	145 151	578	1 314	-	147 043
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Суммы до выяснения	1 217	-	-	-	1 217
Доходы будущих периодов	495	-	-	-	495
Всего прочих финансовых обязательств	460 253	8 524	1 331	-	470 108
Начисленные премии и вознаграждения	53 042	-	-	-	53 042
НДС начисленный	45 218	-	-	-	45 218
Кредиторская задолженность по налогам	6 783	-	-	-	6 783
Авансы полученные	1 116	1	-	-	1 117
Прочие	8 660	-	-	-	8 660
Всего прочих нефинансовых обязательств	114 819	1	-	-	114 820
Всего прочих обязательств	575 072	8 525	1 331	-	584 928

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	352 453	880	3	-	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	147 206	730	2 182	-	150 118
Страхование вкладов	23 227	-	-	-	23 227
Начисленные комиссии	939	47	352	23	1 361
Суммы до выяснения	832	-	-	-	832
Прочая кредиторская задолженность	284	-	-	-	284
Всего прочих финансовых обязательств	524 941	1 657	2 537	23	529 158

Начисленные премии и вознаграждения	89 284	-	-	-	89 284
НДС начисленный	49 768	-	-	-	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	6 087	-	-	-	6 087
Авансы полученные	3 503	-	26	-	3 529
Прочие	10 022	-	-	-	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 664	-	26	-	158 690
Всего прочих обязательств	683 605	1 657	2 563	23	687 848

4.12. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и разделен на 809 000 000 обыкновенных именных акций (1 января 2018 года: 809 000 000) и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов (1 января 2018 года: 99 000 000).

20 августа 2018 года Банком России было утверждено решение о выпуске акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс.шт. Способ размещения: конвертация ранее выпущенных привилегированных акций, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним, в привилегированные акции того же типа с иными правами.

В период составления отчетности 09 октября 2018 года Банком России был утвержден отчет об итогах выпуска акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс.шт..

Номинальная стоимость каждой обыкновенной и привилегированной акции – 1 рубль.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводился в 2004 году.

Владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Привилегированные акции не дают права голоса на общем собрании акционеров, за исключением вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	256 592	284 612
в банках-резидентах	179 077	237 752
в Банке России	33 837	35 794
в банках-нерезидентах	8 103	2 191
операции обратного РЕПО	35 575	8 875
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 134 227	1 200 978
физическим лицам	804 383	778 036
юридическим лицам	329 844	422 942
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	497 443	366 843
прочих резидентов	221 452	187 094
банков-резидентов	116 965	109 082
Банка России	126 552	2 158
Российской Федерации	26 631	51 864
прочих нерезидентов	5 843	16 645
Всего процентные доходы	1 888 262	1 852 433
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(746 498)	(780 745)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(710 097)	(743 513)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(36 401)	(37 232)
Всего процентные расходы	(746 498)	(780 745)
Чистые процентные доходы	1 141 764	1 071 688

5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Имущество	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091
Создание резерва	712 326	9 632	-	37 879	40 608	582 670	1 140	1 384 255
Восстановление резерва	(644 370)	(10 009)	(54)	(5 272)	(37 628)	(508 886)	(479)	(1 206 698)
Списания за счет резерва	(10 868)	(525)	-	-	(1 255)	-	(56)	(12 704)
Величина резерва по	1 055 708	18 395	-	117 380	31 229	157 161	5 071	1 384 944

тыс.руб состоянию на 1 октября 2018 года	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Начислен ные проценти ые доходы	Средства, размещен ные на корреспон - дентских счетах	Имущество	Прочие акти - вы	Услов - ные обязательс тва кредит - ного харак - тера	Прочие потери	Всего резерва
---	--	--	--	-----------	------------------------	--	------------------	------------------

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Начислен ные проценти ые доходы	Средства, размещен ные на корреспон - дентских счетах	Имущество	Прочие акти - вы	Услов - ные обязательс тва кредит - ного харак - тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 года	1 053 077	43 069	1	55 773	27 421	46 657	4 166	1 230 164
Создание резерва	884 472	37 513	6	265 105	57 678	352 416	1 138	1 598 328
Восстановление резерва	(832 483)	(58 890)	(7)	(220 886)	(54 117)	(300 565)	(626)	(1 467 574)
Списания за счет резерва	(10 538)	(914)	-	-	(959)	-	(9)	(12 420)
Величина резерва по состоянию на 1 октября 2017 года	1 094 528	20 778	-	99 992	30 023	98 508	4 669	1 348 498

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	(77 970)	8 118
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 338)	8 194
расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 632)	(76)
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(376)	-
	(78 346)	8 118

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	74 663	(6 854)
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	71 886	(9 484)
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	2 777	2 630
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(25 907)	122 675
	48 756	115 821

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	568 215	482 607
операции с пластиковыми картами	403 724	329 071
расчетно-кассовое обслуживание	92 889	89 094
за переводы	29 756	28 584
валютный контроль	21 649	17 271
банковские гарантии	14 067	13 085
прочие операции	6 130	5 502
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(353 468)	(293 043)
операции с пластиковыми картами	(336 236)	(276 516)
расчетные операции	(14 622)	(14 894)
прочие операции	(2 610)	(1 633)
Чистые комиссионные доходы	214 747	189 564

5.6. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	16 437	22 188
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	6 212	12 850
Агентское вознаграждение полученное	3 530	2 191
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 730	57 489
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	1 063	879
Прочие доходы	3 863	2 345
Итого прочие операционные доходы	32 835	97 942

5.7. Операционные расходы

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	281 575	286 750
Налоги и отчисления по заработной плате	74 330	75 686
Благотворительность и спонсорство	134 013	111 240
Административно-хозяйственные расходы	91 326	84 443

Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	60 934	42 783
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	46 984	47 530
Амортизационные отчисления	35 493	29 166
Выбытие (реализация) имущества	8 045	223 286
Уменьшение справедливой стоимости имущества	161	23 299
Прочие расходы	1 225	2 803
Итого операционные расходы	734 086	926 986

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	18 907	47 297
НДС	11 587	9 316
налог на имущество	5 957	35 857
госпошлина	1 009	855
налог на землю	271	1 152
транспортный налог	83	117
Текущий налог на прибыль	79 457	139 783
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10 986)	(7 453)
Итого расход по налогам	87 378	179 627

За 9 месяцев 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%. В сравнении с 2017 годом изменений ставок по налогам не происходило.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	55 147	134 084
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	24 346	5 699
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	(36)	-
	79 457	139 783

Теоретический налог на прибыль представляет собой результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством. Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с теоретическим, и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	448 113		425 393	
Прочие налоги и сборы	(18 907)		(47 297)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	429 206	100,0	378 096	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с	(85 841)	(20,0)	(75 619)	(20,0)

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	%
действующей ставкой по налогу на прибыль				
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(17 962)	(4,2)	(69 863)	(18,5)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	24 346	5,7	5 699	1,5
	<u>(79 457)</u>	<u>(18,5)</u>	<u>(139 783)</u>	<u>(37,0)</u>

Сумма фактического налога на прибыль за отчетный период отличается от суммы теоретического налога на прибыль. Разницы между ними связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 360 735 тыс.руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период (9 месяцев 2017 года: общий совокупный доход 245 766 тыс.руб.).

По состоянию на отчетную дату были объявлены и выплачены дивиденды акционерам в сумме 150 000 тыс.руб. (9 месяцев 2017 года: в сумме 100 000 тыс.руб.). Прочих изменений в капитале за 9 месяцев 2018 года не происходило.

Отчет об изменениях в капитале на 1 октября 2018 года кратко может быть представлен в следующем виде:

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего источни- ков капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 385 156	3 740 637	5 125 793
Прибыль и общий совокупный доход	1	360 735	360 736
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(150 000)	(150 000)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	<u>1 385 157</u>	<u>3 951 372</u>	<u>5 336 529</u>

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продаж, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3 617 736	1 005 609
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 266 901)	(286 686)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(150 000)	(100 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	40 243	122 675
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 241 078	741 598

На 1 октября 2018 года и 1 октября 2017 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, за исключением сумм обязательных резервов в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9 месяцев 2018 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банк ГПБ (АО) имеется возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, за 9 месяцев 2018 года не было.

Банк не раскрывает движение денежных средств по сегментам, так как имеет один отчетный сегмент.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия и политика Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск, Бизнес риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;

- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Целями управления кредитным риском является:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках принятой Стратегии Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска целям, установленным Стратегией Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Функция управления кредитным риском децентрализована и осуществляется различными подразделениями Банка, в том числе Управлением рисков.

Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе рабочей группой по валидации. По результатам проведенной валидации подтверждена высокая дискриминационная способность модели.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

- система лимитов кредитного риска;
- обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам.

Для контроля уровня кредитного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты кредитного риска:

- лимиты кредитования заемщиков/групп связанных заемщиков (критерии связанности определяются на основании требований внутренних нормативных документов Банка и включают как критерии экономической, так и юридической взаимосвязи);
- портфельные лимиты кредитного риска физических лиц, корпоративных клиентов;

- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе видов экономической деятельности (вид экономической деятельности определяется в зависимости от ОКВЭД контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе географических зон (принадлежность к географической зоне определяется на основании города/региона/страны регистрации контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе направлений кредитования (направления кредитования определяются в соответствии с особенностями внутреннего учета кредитных операций).

Оценка степени концентрации кредитного риска осуществляется путем сопоставления величины принимаемого риска (размер активов, подверженных риску концентрации) и капитала Банка.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска и включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по кредитному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами, в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. В рамках стресс-тестирования используется как сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, так и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантии, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 010 784	2 568 137
Гарантии выданные	1 471 151	1 073 210
Лимиты по выдаче гарантий	11 000	192 466
Аккредитивы открытые	-	81 178
	4 492 935	3 914 991

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 октября 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	666 473	144 496	24 696	15 902	481 379	551 868
ссуды юридическим лицам	280 690	23 086	-	379	257 225	280 690
ссуды физическим лицам	385 783	121 410	24 696	15 523	224 154	271 178
Требования по получению процентных доходов	18 807	2 366	480	478	15 483	17 777
к юридическим лицам	7 140	1 900	-	-	5 240	7 140
к физическим лицам	11 667	466	480	478	10 243	10 637
Прочие требования	25 617	564	590	715	23 748	25 617
	710 897	147 426	25 766	17 095	520 610	595 262

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 437	79 387	15 199	16 938	541 913	562 676
ссуды юридическим лицам	318 215	-	3 791	-	314 424	318 215
ссуды физическим лицам	335 222	79 387	11 408	16 938	227 489	244 461
Требования по получению процентных доходов	17 975	352	475	441	16 707	17 146
к юридическим лицам	5 628	-	211	-	5 417	5 628
к физическим лицам	12 347	352	264	441	11 290	11 518
Прочие требования	24 614	385	310	469	23 450	24 614
	696 026	80 124	15 984	17 848	582 070	604 436

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,7% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,6% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,1% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на заемщиков (контрагентов) Челябинской области.

За 9 месяцев 2018 года по ссудам, предоставленным юридическим лицам, за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 6 199 тыс.руб., по ссудам, предоставленным физическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 4 669 тыс.руб.

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

Информация об объеме реструктурированной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе типов контрагентов на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	
		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ²		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹⁶
Реструктурированные ссуды:						
юридических лиц	172 803	3,2	0,4	215 000	4,4	0,5
физических лиц	1 783 819	19,2	4,2	610 417	7,9	1,3
	1 956 622	13,4	4,6	825 417	6,6	1,8

Наибольший объем реструктурированной ссудной задолженности приходится на заемщиков Челябинской области.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

² по данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Классификация активов по категориям качества

Классификация активов по категориям качества на 1 октября 2018 года представлена далее³:

тыс. руб.	Категория качества						Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
	Общая сумма требования							По категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 952 580	4 858 059	11 891 932	510 043	19 913	672 633	1 055 708	1 055 708	254 675	121 073	9 285	670 675
кредитных организаций	3 351 327	3 351 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 317 719	1 506 310	3 079 204	431 415	-	300 790	599 787	599 787	192 985	106 012	-	300 790
физических лиц	9 283 534	422	8 812 728	78 628	19 913	371 843	455 921	455 921	61 690	15 061	9 285	369 885
Требования по получению процентных доходов	205 222	177 615	9 041	611	349	17 606	18 395	18 395	595	98	159	17 543
к кредитным организациям	175 643	175 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	17 894	1 972	8 711	53	-	7 158	7 755	7 755	586	11	-	7 158
к физическим лицам	11 685	-	330	558	349	10 448	10 640	10 640	9	87	159	10 385
Вложения в ценные бумаги	8 925 363	8 925 363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	2 534 120	2 534 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	189 378	145 419	12 859	-	-	31 100	31 229	31 229	129	-	-	31 100
к кредитным организациям	63 838	49 847	-	-	-	13 991	13 991	13 991	-	-	-	13 991
к юридическим лицам	117 218	95 572	12 859	-	-	8 787	8 916	8 916	129	-	-	8 787
к физическим лицам	8 322	-	-	-	-	8 322	8 322	8 322	-	-	-	8 322
	29 806 663	16 640 576	11 913 832	510 654	20 262	721 339	1 105 332	1 105 332	255 399	121 171	9 444	719 318

³ в том числе по требованиям к Банку России

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2018 года представлена далее⁴:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв					Фактически сформированный резерв				
		По категориям качества					По категориям качества					По категориям качества				
		I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 277 835	9 967 876	10 013 536	551 747	15 295	729 381	998 620	130 138	136 585	7 394	724 503					
кредитных организаций	8 711 302	8 711 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	4 875 648	1 256 075	2 750 504	494 065	-	375 004	575 301	79 657	120 640	-	375 004					
физических лиц	7 690 885	499	7 263 032	57 682	15 295	354 377	423 319	50 481	15 945	7 394	349 499					
Требования по получению процентных доходов	220 388	191 498	9 228	465	426	18 771	19 297	301	93	250	18 653					
к кредитным организациям	187 812	187 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	20 208	3 686	8 923	145	-	7 454	7 777	293	30	-	7 454					
к физическим лицам	12 368	-	305	320	426	11 317	11 520	8	63	250	11 199					
Вложения в ценные бумаги	944 316	944 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Корреспондентские счета	2 048 990	2 048 936	-	-	-	54	54	-	-	-	54					
Прочие требования	320 535	272 920	19 596	-	-	28 019	28 216	197	-	-	28 019					
к кредитным организациям	139 547	125 610	-	-	-	13 937	13 937	-	-	-	13 937					
к юридическим лицам	172 909	147 300	19 596	-	-	6 013	6 210	197	-	-	6 013					
к физическим лицам	8 079	10	-	-	-	8 069	8 069	-	-	-	8 069					
Итого	24 812 064	13 425 546	10 042 360	552 212	15 721	776 225	1 046 187	1 046 187	136 678	7 644	771 229					

⁴ в том числе по требованиям к Банку России

Анализ полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 590-П.

Ссуды юридическим лицам

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого Банком при определении величины формируемого резерва, оценивается Банком на момент оформления кредитной сделки.

Оценка предлагаемого в залог имущества проводится как независимыми оценочными компаниями, так и специалистами Банка, имеющими квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки стоимости предприятий (бизнеса)». По корпоративным заемщикам на ежемесячной основе проводится мониторинг рыночной стоимости заложенного имущества. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Специалисты Управления безопасности на постоянной основе, а также привлеченные организации на договорных условиях, в зависимости от места нахождения залога, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога может составлять до 100%. По ипотечным ссудам стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч.	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
		проблемные к получению		
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	8 060 261	21 801	571 820	8 653 881
Без обеспечения	6 540 992	93 282	2 438 964	-
	14 601 253	115 083	3 010 784	8 653 881

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов, в т.ч.		Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	проблемные к получению		
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	6 761 686	18 629	809 843	7 590 158
Без обеспечения	5 804 847	96 941	1 758 294	-
	<u>12 566 533</u>	<u>115 570</u>	<u>2 568 137</u>	<u>7 590 158</u>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Изыятое обеспечение

В течение 9 месяцев 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в размере 40 595 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость, в том числе земельные участки	239 717	224 683
Прочие активы	17 274	8 880
Резерв под обесценение	(117 147)	(85 911)
Всего изъятого обеспечения	<u>139 844</u>	<u>147 652</u>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. На основании вышесказанного рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

Для оценки рыночного риска Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного риска используется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,8%⁵.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,8% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по процентному риску отражает влияние на чистую прибыль или убыток Банка за год от изменения соответствующих процентных ставок. Анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок проводится на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

⁵ По процентному риску используется доверительный интервал 98,1%.

Кроме того, в Банке проводится оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка в соответствии с данным Положением входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

В соответствии с данным Положением величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	601 117	701 728
- Общий процентный риск	108 600	43 236
- Специальный процентный риск	492 517	658 492
Величина рыночного риска	7 513 963	8 771 600

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков, китайских юаней и дирхамов ОАЭ в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2018 года тыс.руб.	1 января 2018 года тыс.руб.
Рубли	100	10 500	8 979
Доллары США	100	2 700	6 338
Евро	100	(900)	371
Всего	100	12 300	15 688

На основе вышеизложенного составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой⁶ совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

⁶ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,8%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены ниже.

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	14 853	895	15 014	697
Евро	5 455	327	2 129	113
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 353	84	1 224	70
Швейцарский франк	1 300	81	471	25
Китайский юань	163	9	141	6
Балансирующая позиция в рублях	(23 124)	1 342	(18 979)	871

На основе вышеизложенного составляется отчетность по валютному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основной принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком принятия решений введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги российских эмитентов/заемщиков;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - размер активов на последнюю отчетную дату выше 200 млрд. руб.;
 - имеет историю размещения займов на долговом рынке свыше 5 лет;
 - кредитный рейтинг не ниже «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standart&Poor's или Fitch Ratings либо не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка «КУБ» (АО).

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации⁷ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2018 года тыс. руб.		1 января 2018 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	5 602 015	75 052	6 177 011	48 062

На основе вышеизложенного составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;

⁷ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присутствующего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рискованных событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Расчет размера операционного риска на 2018 год произведен в соответствии с требованиями Положения № 346-П по состоянию на 1 января 2018 года, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807.

Размер операционного риска равен 331 166 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

На протяжении 9 месяцев 2018 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров ПУ.
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с ПУ;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

Бизнес-риск

Риск невыполнения планов по прибыльности операций кредитной организации вследствие неблагоприятного непредвиденного изменения в объемах и (или) маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков.

С учетом имеющихся стратегических целей бизнес-риск признается значимым для Банка «КУБ» (АО).

Капитал на покрытие бизнес-риска выделяется в рамках сформированного буфера внутреннего капитала, управление бизнес-риском осуществляется в соответствии с процедурами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка «КУБ» (АО).

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях

нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете организации на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- лимит на величину минимального положительного разрыва ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 октября 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	15,64	14,84

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;

- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

В настоящий момент для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- наиболее ликвидные финансовые активы Банка – облигации и еврооблигации, сумма которых приведена в п. 8.3, разделе «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по риску ликвидности, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 октября 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	738 618	-	-	-	-	-	-	738 618
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	4 996 969	8 000	-	-	47 846	-	-	5 052 815
Средства физических лиц	6 239 165	1 812 793	1 213 047	5 762 872	3 223 749	2 134 643	-	20 386 269
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	187 421	65 372	61 263	77 501	52 676	25 875	-	470 108
Итого обязательств	12 162 473	1 886 165	1 274 310	5 840 373	3 324 271	2 160 518	-	26 648 110
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	4 492 935	-	-	-	-	-	-	4 492 935

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая Стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	964 592	-	-	-	-	-	-	964 592
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 968 793	-	-	6 000	-	-	-	5 974 793
Средства физических лиц	5 332 257	380 681	269 044	2 814 176	7 692 656	3 485 165	-	19 973 979
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	178 846	1 494	21 561	185 235	117 944	24 078	-	529 158
Итого обязательств	12 444 788	382 175	290 605	3 005 411	7 810 600	3 509 243	-	27 442 822
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	3 914 991	-	-	-	-	-	-	3 914 991

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 октября 2018 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка погаш-я	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	446 351	-	-	-	-	-	-	61 000	507 351
Средства в Банке России и кре- дитных организациях	3 625 977	-	-	-	-	-	-	922 761	4 548 738
Обязательные резервы	-	105 562	22 830	26 349	50 766	24 926	262	-	230 695
Чистая ссудная задолженность	2 233 483	2 516 565	2 013 309	2 443 508	1 776 627	3 397 239	2 655 889	349 000	17 385 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 494	150 737	990 812	1 858 899	1 270 181	1 172 538	29 284	-	5 569 945
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	679 750	2 501 025	-	-	-	-	-	-	3 180 775
Прочие активы	132 338	-	-	-	-	-	-	-	132 338
Всего активов	7 215 393	5 273 889	3 026 951	4 328 756	3 097 574	4 594 703	2 685 435	1 332 761	31 555 462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	244 929	311 566	-	82 068	-	-	-	-	638 563
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 133 852	3 936 115	1 221 510	10 988 468	3 276 108	2 130 128	-	-	25 686 181
Выпущенные долговые обязатель- ства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 823	-	-	-	-	-	-	-	40 823
Всего обязательств	4 419 904	4 247 681	1 221 510	11 070 536	3 276 108	2 130 128	-	-	26 365 867
Чистая позиция в интервале	2 795 489	1 026 208	1 805 441	(6 741 780)	(178 534)	2 464 575	2 685 435	1 332 761	5 189 595
Позиция накопленным итогом	2 795 489	3 821 697	5 627 138	(1 114 642)	(1 293 176)	1 171 399	3 856 834	5 189 595	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	758 590	-	-	-	-	-	-	-	758 590
Средства в Банке России и кредитных организациях	2 982 700	-	-	-	-	-	-	-	2 982 700
Обязательные резервы	37 435	14 705	2 128	61 018	59 435	26 928	-	-	201 649
Чистая ссудная задолженность	4 895 895	1 661 418	2 759 757	6 729 757	2 371 749	2 227 078	2 145 561	-	22 791 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450 470	1 981 845	927 191	897 702	1 346 842	442 246	63 586	-	6 109 882
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	334 339	598 601	-	-	-	-	-	-	932 940
Прочие активы	298 866	-	-	-	-	-	-	-	298 866
Всего активов	9 758 295	4 256 569	3 689 076	7 688 477	3 778 026	2 696 252	2 209 147	-	34 075 842
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	427 240	350 169	-	187 079	-	-	-	-	964 488
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 844 906	1 903 316	275 427	7 897 525	7 692 657	3 485 164	-	-	26 098 995
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	728 643	986 900	-	843 394	-	-	-	-	2 558 937
Прочие обязательства	46 152	28 595	700	2 903	28	141	-	-	78 519
Всего обязательств	6 047 241	3 268 980	276 127	8 930 901	7 692 685	3 485 305	-	-	29 701 239
Чистая позиция в интервале	3 711 054	987 589	3 412 949	(1 242 424)	(3 914 659)	(789 053)	2 209 147	-	4 374 603
Позиция накопленным итогом	3 711 054	4 698 643	8 111 592	6 869 168	2 954 509	2 165 456	4 374 603	4 374 603	

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

9.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 138 578	5 018 989
Активы, взвешенные с учетом риска	33 330 751	33 657 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,4	14,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,5	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,5	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	13,3	-

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

10. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе 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.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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 общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 9 месяцев 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с

Приказом ФСФР № 10-65/ПЗ-н от 09 ноября 2010 года «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	814 901	-	-	814 901
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 694 710	75 865	-	4 770 575
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	118 995	11 218	-	130 213
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	359 153	-	359 153
- имущество ВНОД	-	200 336	-	200 336
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	240 029	758	240 787
- имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	16 516	-	16 516
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 628 606	903 117	758	6 532 481

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	718 665	-	-	718 665
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 642 709	68 108	-	4 710 817
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	899 137	-	-	899 137
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	357 692	-	357 692
- имущество ВНОД	-	200 336	-	200 336
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	225 600	4 580	230 180
- имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	3 694	3 694
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 260 511	851 736	8 274	7 120 521

По состоянию на 1 октября 2018 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2018 года: не оценивались).

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, про-

изошедшие в течении 9 месяцев 2018 года.

Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2		
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	75 865	-
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	11 218	-
	87 083	-

В течение 9 месяцев 2017 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости не осуществлялось.

По нефинансовым активам в течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

30 октября 2018 года

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Моисеева О.В.
Десюкевич Е.А.

Моисеева О.В.

Десюкевич Е.А.

