

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	64979	162409
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	682555	1686512
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	571004	1410896
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	152012	605965
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2, 6.1.4, 6.1.9	1091929	5580715
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	37380536	33541185
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3 - 6.1.5, 6.1.8 - 6.1.11	20384413	16921920
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	163627	39302
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7 - 6.1.11	12438980	11642808
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.2.9	697219	697219
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.12 - 6.1.16	10430737	10427000
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.12	298837	422836
12	Прочие активы	6.1.17	2915894	2510312
13	Всего активов		86538091	84198881
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.18	63286158	42771743
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.19	23082993	37167814
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.19	10180063	22475964
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.4	21601	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.20	5595	5594
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.1.21, 6.2.8	8325	13468
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.21, 6.2.9	323	66426
21	Прочие обязательства	6.1.21 - 6.1.23	1735890	1756983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.21	1016528	913706
23	Всего обязательств		89157413	82695734
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.24	10001	10001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1000	1000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.1.4	-227544	246836
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.1.12 - 6.1.16	18869	18869
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1226441	2299254
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3648089	-1072813
35	Всего источников собственных средств		-2619322	1503147
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.22	18899562	17777749
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.22	7008074	7532372
38	Условные обязательства некредитного характера	6.1.22	5609654	5202603

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник УОСБИОД ДБУИО

Телефон: 326-14-76

12.11.2018



Кондратьев Елена Владимировна

Сафонова Ольга Владимировна

Юшин Алексей Андреевич



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 9 месяцев 2018 года**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		3613826	3096987
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		162502	189400
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2113643	1816361
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1337681	1091226
2	Процентные расходы, всего,		3352927	2882110
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2431992	299037
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		920789	2579002
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		146	4071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		260899	214877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	-2158589	-423875
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	-258991	-288583
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1897690	-208998
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-481800	277729
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-98741	39420
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2.2	-1791467	1059530
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	2905141	-586304
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		467	5807
14	Комиссионные доходы		28105	118766
15	Комиссионные расходы		301126	113627
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	-126967	41555
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-28315	-69496
19	Прочие операционные доходы		138423	154694
20	Чистые доходы (расходы)		-1653970	719076
21	Операционные расходы	4.2.3 - 4.2.7	1880336	1757246
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3534306	-1038170
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	113783	109140
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3642879	-1146846
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5210	-464
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3648089	-1147310

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3648089	-1147310
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-540484	204025
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-540484	204025
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.3	-66103	46326
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-474381	157699
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-474381	157699
10	Финансовый результат за отчетный период		-4122470	-989611

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна

Начальник УОСБ/ОД ДБУ/О

Юшин Алексей Андреевич

Телефон 326-14-76

12.11.2018





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	39464738	3176

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2018 годаКредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальный (Годовой)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	10001	10001	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	10001	10001	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3	-2650054	1366763	28, 31, 32, 33, 34
2.1	прошлых лет	4.3	1226441	2299254	33
2.2	отчетного года	4.3	-3876495	-932491	28, 31, 32, 34
3	Резервный фонд	4.3	1000	1000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-2639053	1377764	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	4.3	157445	134503	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3	696896	504634	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8874	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		36757	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		10589661	9317040	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		11489633	9956177	
29	Базовый капитал, итого:		-14128686	-8578413	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	33626	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		10589661	9283414	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		10589661	9317040	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:	4.3	-14128686	-8578413	



<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18869	18869	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:		18869	18869	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3	10608530	9302283	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		10608530	1336208	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		10608530	9302283	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-14128686	-8578413	
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		106966201	100217770	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		106966201	100217770	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		106960730	100213024	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	4.3	0.00	0.00	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	4.3	0.00	0.00	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	4.3	0.00	0.00	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.00	0.00	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.00	0.00	
66	антициклическая надбавка		0.00	0.00	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	7793	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	46063	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
<b>Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.3	-14128686	-13302541	-10055042	-8578413
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	4.4	75241455	75241455	71055522	75030857
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	0.0	0.0	0.0	0.0



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10203176B001D
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10001 тыс. RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10000.768 тыс. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.04.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.ballinvestbank.com](http://www.ballinvestbank.com)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна

Начальник УОСБиОД ДБУиО

Юшин Алексей Андреевич

Телефон:

326-14-76

12.11.2018

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоцене	Переоценка инструментов hedge-ирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10001	0	2969321	15840	29033	0	0	42470	0	-721906	2344759
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10001	0	2969321	15840	29033	0	0	42470	0	-721906	2344759
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	171128	0	0	0	0	0	1673850	2044978
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1673850	1873850
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	171128	0	0	0	0	0	0	171128
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-10368	0	0	0	0	0	-10368
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	-2969321	0	0	0	0	-41470	0	0	-3010791
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10001	0	0	186968	18665	0	0	1000	0	1151944	1368576
13	Данные на начало отчетного года		10001	0	0	246836	18869	0	0	1000	0	1226441	1503147
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10001	0	0	246836	18869	0	0	1000	0	1226441	1503147
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-474380	0	0	0	0	0	-3648089	-4122469
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3648089	-3648089
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-474380	0	0	0	0	0	0	-474380
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		10001	0	0	-227544	18869	0	0	1000	0	-2421648	-2619322

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник УОСБ/ОД ДБУО

326-14-76

12.11.2018



Кондрачук Елена Владимировна

Сафонова Ольга Владимировна

Юшин Алексей Андреевич



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
		39464738	3176
40			

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИЙСВЕСТБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 197101, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1. ПИТ А

Код формы по ОКУД 0408813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	0.00	0.00
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6.0	0.00	0.00
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8.0	0.00	0.00
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4.4	3.0	0.00	0.00
6	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)	4.4	15.0	68.21	132.13
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	55.84	64.88
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	0	0.00
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	4.4	25.0	максимальное значение	максимальное значение
			0.00	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4.4	800.0	0.00	0.00
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4	50.0	0.00	0.00
12	Норматив совокупной величины риска по инайсайдерам банка (Н10.1)	4.4	3.0	0.00	0.00
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.4	25.0	0.00	0.00
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с объемом исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
16	Норматив максимальный совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)				
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	максимальное значение
				длительность нарушений	длительность нарушений
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	4.4	20.0	максимальное значение	максимальное значение
				длительность нарушений	длительность нарушений
			0.00	0	0
				0.00	0



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		86538091
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		189613
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2813521
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		707840
7	Прочие поправки		12085085
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.4	78163980

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		62575874
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11489633
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		51086241
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		189613
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		189613
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		23396076
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2813521
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		26209597
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7015689
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6307849
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		707840
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		-14128686
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		78193291
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник УОСБиОД ДБУиО

326-14-76

12.11.2018



Кондратьев Елена Владимировна

Сафонова Ольга Владимировна

Юшин Алексей Андреевич



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3832239	684890
1.1.1	проценты полученные		3267686	2705658
1.1.2	проценты уплаченные		-3795880	-2433073
1.1.3	комиссии полученные		25876	103238
1.1.4	комиссии уплаченные		-301363	-72029
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		288912	254588
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1791467	1059530
1.1.8	прочие операционные доходы		74263	76252
1.1.9	операционные расходы		-1555350	-976969
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-54916	-32305
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5029031	5053317
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-839892	-102846
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4494623	-1172178
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5056761	-628709
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-524796	-748356
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		20515003	10266262
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-14273644	-2323692
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1	-62056
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		714497	-175108
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		1196792	5738207
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4502511	-6502499
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2446865	831840
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		34126	-1890936
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	633774
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-45824	-46228
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		152684	20413
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1914660	-6953636
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2420	594425
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-715448	-621004
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	1043990	1635575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	328542	1014571

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна

Начальник УОСБиОД ДБУИО

Юшин Алексей Андреевич

Телефон 326-14-76

12.11.2018



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

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

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

### 1. Общая информация

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

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

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

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

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

- Брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- Дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- Деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия №178-03655-001000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1083Н от 09 июня 2017 года без ограничения срока действия.

### 2. Информация о банковской группе

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

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

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 года решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки.

За период с января 2015 года по июнь 2018 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 9,75 п.п.:

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

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

*Состояние банковского сектора*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

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

##### **ДАТА ПРИЗНАНИЯ**

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

##### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

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

##### **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ КОТОРЫХ ПРИЗНАЮТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

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

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

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

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

- финансового положения эмитента ценных бумаг;



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

### **1. Ценные бумаги.**

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

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

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

Договоры займа ценных бумаг отражаются в учете без признания.

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

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

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

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

## **2. Производные финансовые инструменты (ПФИ)**

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

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

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

- 2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:
  - Рыночная цена 3, определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом 10-65/ПЗ-Н на дату проведения оценки;
- 3) Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):
  - Цена закрытия, определенная организатором торгов;
  - Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.
- 4) Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):
  - Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));
  - Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/ПЗ-Н, в том случае если в качестве основного источника информации не используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

- 5) Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):
  - Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
  - Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
  - Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.



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

#### *Реструктурированный актив*

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

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

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

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

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

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

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

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

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

классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы,

критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства, критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта, критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства,

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

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

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, регистрационные сборы,

государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

### **ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

### **УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

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

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

### **УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ**

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

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

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

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

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

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

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

### **УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

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

## ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

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

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

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

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

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

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

- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России

- Снижена ставка дисконтирования до 8% (в 2017 году устанавливалась 10%).

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

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

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

5.1. Объединение бизнеса не производилось;

5.2. Решение о ликвидации кредитной организации не принималось;

5.3. Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации не осуществлялись;

5.4. Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации не происходило;

5.5. Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация) не производилось;

5.6. Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) не осуществлялись;

5.7. Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило;

5.8. изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходили;

5.9. Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) не осуществлялось;

5.10. Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты не происходило.

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

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

##### 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

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

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

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

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

тыс. руб.

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

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

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

#### Описание процессов оценки справедливой стоимости;

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

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

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

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

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

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 октября 2018 года

тыс.руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 489 888	2 711 208	6 445 999	21 476 342	21 476 342	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	1 091 929	0	0	1 091 929	1 091 929	0
Производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 245 608	540 455	6 445 999	9 232 061	9 232 061	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	11 152 352	2 170 753	0	11 152 352	11 152 352	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	747 534	0	40 859 599	41 607 133	41 607 133	0
Денежные средства и их эквиваленты	64 979	0	0	64 979	64 979	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	682 555	0	0	682 555	682 555	0



Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	152 012	152 012	152 012	0
Кредиты клиентам	0	0	37 380 536	37 380 536	37 380 536	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	3 327 051	3 327 051	3 327 051	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	21 601	0	21 601	21 601	0
Производные финансовые обязательства	0	21 601	0	21 601	21 601	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается	0	0	87 227 219	87 227 219	87 227 219	0
Средства других банков	0	0	63 286 158	63 286 158	63 286 158	0
Средства клиентов	0	0	23 082 993	23 082 993	23 082 993	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	5 595	5 595	5 595	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	852 473	852 473	852 473	0

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

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

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

#### 6.1.6. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери на 01 октября 2018 года

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

на 01 января 2018 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде не создавались. За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не установлено.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 6.1.12. Основные средства.

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;

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

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

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

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

- цена приобретения,

- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,

- монтаж оборудования,

- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,

- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,

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

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

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

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

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

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

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2018 года	17 904	157 141	15 357	190 279	2 356	494	10 215 549	10 599 080
Поступления	153	1 864	0	600	6 996	874	0	10 487
Выбытия	-4 455	-35 890	-9 246	-4 216	-8 281	-1 176	25 464	- 37 800

Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 октября 2018 года	13 602	123 115	6 111	186 663	1 071	192	10 241 013	10 571 767
Амортизация								-
Остаток по состоянию на 01.01.2018 года	5 765	128 961	15 204	22 150	0	0	0	172 080
Начислено за период	436	1 578	160	11 233	436	1 578	160	11 233
Выбытия	-1 112	-29 927	-9 253	-4 165	0	0	0	- 44 457
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 октября 2018 года	5 089	100 612	6 111	29 218	0	0	0	141 030
Остаточная стоимость по состоянию на 01 октября 2018 года	8 513	22 503	0	157 445	1 071	192	10 241 013	10 430 737

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

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

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

Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества В течение отчетного периода (2018 год) переоценка основных средств не производилась. Последняя переоценка основных средств была произведена 31.12.2016.

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

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

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

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

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

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м.,по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3 600	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок(913 м2) Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	670	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира,8	6 100	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок,площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок 231 023 кв.м. ЛЮ,Всеволожский район, земли САОЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Право общей долевой собст-и (доля в праве 1/4) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г.Самара,Октябрьский р-н, ул.Ново-Садовая, д.24	12 013	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора



Земельный участок,общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	4 900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м СПб,ул.Воскова,д.12,кв.23,	10 768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г.Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15 807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Недвижим.имущество коммер.назн. подвал.пом. 83,1кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 2Н	847	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Недвижим.имущество коммерч.назн. 1этаж 177,6 кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 1Н	5 763	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Кап.вложения в тех.укрепленность кассового узла	189	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание произв.-ное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6 466	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Гостиница,нежилое,общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Апартамент-отель,нежилое,общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	63 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
нежилые помещения общей площадью 1 300,4 кв.м(свид.63...-835/2)по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 24	171 745	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	33 500	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г.Онега пер.Рочевский д.5 кв.7 кд 2022734 от 20/06/12	785	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительных корректировок оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 1 полугодии 2018 года не происходило.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14 По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитываются

#### 6.1.14. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

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

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

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

#### 6.1.15. Информация о нематериальных активах

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

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

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

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

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

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

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

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

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

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

#### 6.1.17. Прочие активы

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

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

#### 6.1.18. Средства кредитных организаций

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

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

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

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

#### 6.1.20. Выпущенные долговые обязательства

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

### 6.1.21. Прочие обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

#### 6.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01 октября 2018 г.:

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

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

#### 6.2.1. Процентные доходы по видам активов

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

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

тыс.руб.	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	920 789	2 579 002
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	779 867	1 879 985
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	140 839	695 268
Расчетные счета юридических лиц	30	3 690
Счета до востребования физических лиц	0	0
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	53	59
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	2 431 992	299 037
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	2 431 992	299 037
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	146	4 071
Процентные расходы	3 352 927	2 882 110

#### 6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	28 105	118 766
От открытия и ведения банковских счетов	10 096	17 935
От расчетного и кассового обслуживания	12 063	51 180

От операций с валютными ценностями	5	20
От осуществления переводов денежных средств	3 943	29 985
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	274	1 968
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	826	13 667
От других операций	898	4 011
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	301 126	113 627
По операциям с валютными ценностями	522	1 299
За открытие и ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	5 019	3 924
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 004	19 285
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	285 125	85 303
Другие комиссионные расходы	6 456	3 816

#### 6.2.4. Операционные расходы

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

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

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

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

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

#### 6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц.

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

#### 6.2.8. Налоги

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

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

#### 6.2.9. Отложенные налоги

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

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

#### 6.2.10. Вознаграждение работникам

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

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

#### 6.2.11. Затраты на исследования и разработки.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

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

##### Система управления рисками

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка включает следующие процедуры:

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

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

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

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

#### *Совет директоров*

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

#### *Комитет по аудиту, рискам и комплаенс*

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

#### *Правление*

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

#### *Служба внутреннего аудита*

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

#### *Служба управления рисками*

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

#### *Комитеты по рискам*

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

В Банке функционируют следующие Комитеты:

Кредитный комитет;

Комитет по кредитованию розничного бизнеса;

Финансовый комитет;

Комитет по работе с проблемной задолженностью.

#### *Выявление рисков*

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

#### *Оценка рисков*

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

#### *Мониторинг*

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

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

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

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

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

#### *Отчетность*

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

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



### Снижение риска

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

## 7.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2018 года

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

По состоянию на 01 января 2018 года

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

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

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

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

#### Просроченная, но не обесцененная задолженность

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

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

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

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

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

#### Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного

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

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

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

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

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

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

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

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

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

## **7.2. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

### **а) фондовый риск**

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

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

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

### **б) валютный риск**

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

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

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

### **в) процентный риск**

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

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

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

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



## Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

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

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

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

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

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

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

## Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

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

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

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

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-503 счетах бухгалтерского учета по состоянию на 01 октября 2018 г.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У )	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	9 905 894 855	392 227 019	1 990 637 040	12 100 494 385	24 389 253 299	83%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	559 457 189	209 259 102	2 311 352 854	3 080 069 144	10%
B+/B1 - и ниже	0	0	2 063 780 000	19 160 173	2 082 940 173	7%
Итого:	9 905 894 855	951 684 208	4 263 676 142	14 431 007 412	29 552 262 616	100%

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

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

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

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

### 7.3. Риск ликвидности

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

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

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

#### 7.3.1.2. Факторы возникновения риска ликвидности

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

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

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

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

#### 7.3.1.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

### 7.3.1.5. Отчеты по риску ликвидности

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

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

### 7.3.1.6. Методология стресс-тестирования

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

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

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

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

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

7.4. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

## 8. Информация об управлении капиталом

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

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

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;

- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;

- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;

- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие процедуры:

1. Определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.

2. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

3. Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

4. Контроль за достаточностью собственных средств.

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

1) Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год;

2) Политика управления рисками и капиталом;

3) Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

## 9. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

на 1 января 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	5 258 154	1 201	0	1 274 671	6 534 026
1.Предоставленные ссуды, всего, -	2 850 000	0	0	1 269 138	4 119 138
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	2 003 940	1 201	0	0	2 005 141
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	404 214	0	0	5 533	409 747
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты –	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	402 938	0	0	0	402 938



Обязательства	29 341 720	1 767	315	1 234	29 345 036
6.Средства кредитных организаций	29 222 116	0	0	0	29 222 116
7.Средства на счетах,	0	1 766	315	1 234	3 315
в том числе					
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 750	0	0	1 750
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства	119 604	1	0	0	119 605
в том числе					
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	0	0	0	0	0
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 529 576	0	0	0	7 529 576
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 495 541	0	0	0	7 495 541
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
16.Наличные валютные сделки (активное сальдо)	34 035	0	0	0	34 035
17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	0	0	0	0	0

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

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

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

за 9 месяцев 2017 г.	Акционеры	Дочерние орга- низации	Основной управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	194 684 931	0	0	1 285 523	195 970 454
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0

в том числе -					
1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	222	0	0	0	222
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

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

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

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

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

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Е.В. Кондратюк

Главный бухгалтер

О.В. Сафонова



12.11.2018