

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
по состоянию на 1 апреля 2019 года**

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Полное фирменное наименование Банка

Полное фирменное наименование Банка: Банк СОЮЗ (акционерное общество),

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

Юридический адрес и место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1.

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307).

15.01.1999 по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 г. наименования Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Срок существования с момента создания – 26 лет.

Отчетным периодом является 3 месяца 2019 года. Единицы измерения – тыс. рублей.

1.2. Информация об изменении банковской группы

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.04.2019 года представлен в Таблице 1.

Таблица 1
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
Банк СОЮЗ (АО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	100.00%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%
ООО «СоюзЛизингТранс»	1177746971115	100.00%

Изменений в составе участников банковской группы в отчетном периоде не произошло.

1.3. Изменение информации об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

В отчетном периоде изменений в структуре подразделений Банка не было.

1.4. Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

26.10.2004 Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство о включении Банка в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 117.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Информация об изменении перечня и характера операций, основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В течение 3 месяцев 2019 года изменения характера операций и основных направлений деятельности не произошло.

2.2. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

В течение 3 месяцев 2019 года решения о распределении чистой прибыли не принимались.

2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, информацию о перспективах развития Банка, информация об инвестиционной политике Банка, направленной на улучшение финансовых результатов, в том числе политике в отношении дивидендов

Банк СОЮЗ (АО) - универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Клиентская база охватывает крупнейшие российские компании различных отраслей экономики: горнодобывающей и металлургической промышленности, лесопромышленного комплекса, энергетики, машиностроения и автомобилестроения, строительства, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса, текстильной промышленности и страхования.

В рейтинге по активам-нетто на 01.04.2019г. Банк Союз занимает 69 место, 93 109 млн. рублей (по данным banki.ru).

Развитие экономики в начале текущего года, по предварительным оценкам, в значительной степени определяется, наряду с действием сезонного фактора, тенденциями и условиями, которые сформировались в конце предыдущего года и многие из которых носят негативный характер. В марте т.г., по оценке, темпы роста производства продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности сохраняются на крайне низком уровне, особенно по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года. Продолжается процесс замедления развития базовых отраслей экономики, прежде всего, в сфере промышленного производства. Замедляются после интенсивного роста во втором полугодии прошлого года темпы роста в добывающей промышленности. В обрабатывающей промышленности

замедление темпов роста производства продукции в подавляющей части видов экономической деятельности привело в начале текущего года к спаду производства. Сохраняется долговременная тенденция сокращения производства по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности. Проведенное уточнение данных за 2017 и 2018 годы не изменило сложившиеся тенденции в сельском хозяйстве в целом. Динамика производства продукции отрасли, по оценкам, сохранится значительно более низким уровне, чем в предшествующие два года. В результате сокращения спроса и ухудшения динамики обрабатывающих производств в оптовой торговле замедление темпов роста сменилось в январе т.г. спадом, наиболее глубоким за последние три года. Общую тенденцию продолжающегося замедления темпов роста экономики дополняет наиболее значительное за период с 2016 года сокращение темпов роста внешнеторгового оборота в результате существенного замедления роста экспорта и сокращения импорта. При этом данная тенденция в наибольшей мере проявляется в торговле со странами-участниками СНГ. Тем не менее, динамика экспорта способствует сохранению на одном уровне темпов роста грузооборота. Ухудшается ситуация в сфере занятости. Растет численность граждан, не занятых трудовой деятельностью при замедлении темпов роста потребности организаций в работниках. Возросло число регионов, в которых уровень безработицы более чем в 2 раза превышает средний уровень по стране.

В кредитовании юридических лиц, по оценкам, сохранится тенденция снижения доли кредитов предприятиям и организациям основных видов экономической деятельности, прежде всего, обрабатывающей промышленности, кредитование которой сокращается и в абсолютном выражении. Одновременно быстрыми темпами растет кредитование прочих видов деятельности, которые, как правило, не относятся к реальному сектору экономики и включают, в том числе, финансовые и страховые организации, а также кредитование «в целях завершения расчетов».

Кредитование физических лиц сохранится высокими темпами, причем за счет кредитования в рублях. Валютные кредиты продолжают сокращение в долларовом эквиваленте. Темпы роста кредитов в рублях и валюте физическим лицам, по-прежнему, будут значительно опережать рост кредитования нефинансовых предприятий. Напротив, темпы роста вкладов населения будут расти существенно более низкими темпами, чем депозиты юридических лиц.

Сохранится формирование чистого привлечения банками средств, как в отношении физических, так и юридических лиц, которое представляет собой положительную разницу их депозитами и средствами на счетах, с одной стороны, и кредитами с другой. Чистое привлечение средств физических лиц продолжает снижаться и в январе соответствовало 83,8% заложенности по кредитам, по оценкам в марте оно может достичь 82%. Чистое привлечение средств юридических лиц, которое впервые более, чем за 10 лет, возникло в 2016 году и устойчиво формируется с 2017 года, ежемесячно увеличиваясь более, чем в 2-3 раза относительно соответствующего месяца предыдущего года. В январе т.г. чистое привлечение средств юридических лиц соответствовало 9,9% задолженности по кредитам, а в марте, по оценкам, может достичь 11,2%. В целом объем чистого привлечения средств от клиентов банков (без учета кредитных организаций) в январе т.г. относительно января прошлого года увеличился на 5,5%. Фактически чистое привлечение средств выступает источником расширения деятельности банков, в том числе в отношении операций с ценными бумагами.

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют следующие тенденции: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям увеличилась с 6,3% на 01.01.2019 до 7,9% на 01.04.2019; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель не менялся 5,1% на 01.04.2019.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка Союз (АО) оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном

кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетное и кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Следует отметить, что кроме вышеперечисленных факторов, существенное влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

Банк обеспечивает комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, в рамках которого ключевыми элементами являются кредиты, банковские гарантии и аккредитивы. Банк поддерживает диверсифицированную структуру кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков, устанавливает лимиты концентрации и лимиты на отрасли.

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности банка в розничном сегменте. С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков, Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей, вкладчиков Банка. Программы розничного кредитования адаптируются к текущей экономической ситуации с целью повышения доходности и снижения потенциального уровня риска.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.04.2019 г. – 90%). По итогам 1 квартала 2019 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 45% (32,0 млрд. рублей). Банк Союз имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

В рамках исполнения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» Банк является участником АО «Национальная система платежных карт», что позволяет обеспечить безопасное и бесперебойное обслуживание банковских карт международных платежных систем (Visa International, MasterCard Worldwide) при осуществлении операций на территории России.

Банк Союз является участником платежной системы «Мир» (ПС «Мир»), и предоставляет клиентам возможность получения карты «Мир» наравне с остальными карточными продуктами в своей продуктовой линейке.

Правила и тарифы платежной системы «Мир» разработаны с учетом интересов участников рынка. В частности, тарифы по межбанковским комиссиям построены таким образом, чтобы сбалансировать интересы банков-эмитентов, банков-эквайеров и торгово-сервисных предприятий. Условия эмиссии продуктов «Мир», в первую очередь, учитывают потребности держателей карт.

Предусмотрен широкий перечень продуктов платежной системы «Мир»: дебетовая и предоплаченная карты, классические — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта, премиальные — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта. Участникам платежной системы «Мир» предоставляются возможности реализовать программы развития розничного бизнеса во всех клиентских сегментах.

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

В настоящее время Банк продолжает работу в розничном, корпоративном, инвестиционном направлениях бизнеса, осуществляет контроль над расходами для повышения его эффективности, придерживается заданной бизнес-стратегии.

2.4. Информация об изменении рейтинга, присвоенного международным и (или) российским рейтинговым агентством

По состоянию на 01.04.2019 года Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

В сложившейся экономической ситуации, с учётом нестабильности на финансовых рынках подтверждение рейтинга банка и стабильного прогноза служит дополнительным подтверждением устойчивости развития банка и его хорошего финансового состояния.

По состоянию на 01.04.2019 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBB+, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

По состоянию на 01.04.2019 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) Банку присвоен кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз по рейтингу - "Позитивный".

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период подготовлена с применением принципов Учетной политики и методов расчета, принятые на 2019 год.

В учетную политику на 2019 год внесены следующие существенные изменения:

1. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке и являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.
2. Справедливой стоимостью финансового инструмента (кроме ценных бумаг) в момент первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств, если эффективная процентная ставка (ЭПС) по договору существенно образом не отличается от рыночной ставки (отклонение не превышает 20%), и для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые данные.
3. Справедливая стоимость финансового инструмента (кроме вложений в ценные бумаги) в момент первоначального признания определяется методом дисконтирования денежных потоков по рыночной процентной ставке, если ЭПС по договору существенно отличается (более чем на 20%) от рыночной ставки, и исходные данные, используемые для определения рыночной ставки, являются наблюдаемыми.
4. Справедливая стоимость финансового инструмента (кроме вложений в ценные бумаги) в момент первоначального признания определяется расчетным методом, если ЭПС по договору существенно отличается (более чем на 20%) от рыночной ставки, и исходные данные, используемые для определения рыночной ставки, являются ненаблюдаемыми.

5. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг не более чем на 10%.

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках.

В качестве СС ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенных к обращению на биржевом рынке в РФ, используется цена закрытия ценной бумаги (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с утвержденной организатором торговли методикой определения цен закрытия ценных бумаг, разработанной с учетом требований Положения Банка России от 17.10.2014 г. №437-П «Положение о деятельности по проведению торгов».

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе ФСФР России №10-65/пз-н.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве СС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, раскрываемая организатором торговли.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день.

В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения в соответствии с вышеописанным алгоритмом СС ценной бумаги (за исключением ценной бумаги, допущенной к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенной к обращению на биржевом рынке в РФ, принимается период, равный 30 (тридцати) календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается 2 (двумя) или более организаторами торговли, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), обращающихся на организованных торгах РФ, Банком устанавливается следующая приоритетность:

1. Московская Биржа;
2. Другой организатор торговли.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из цены закрытия (Close/LastPrice), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), информацию о которой Банк может получить на дату оценки.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже на дату определения СС, используется последняя цена закрытия по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о цене закрытия предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржах, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок: любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной.

Для определения СС долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, допускается использование следующих данных:

- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);
- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных участниками финансового рынка в информационной системе Bloomberg (код источника котировок – CBVT, вид цены - покупка);
- справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НРД;
- цена Фиксинг НФА (MIRP), в том числе, размещенная в информационной системе Bloomberg (код источника котировок – NSMA, вид цены - покупка);
- Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid).

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств на дату определения СС, используется информация о ценах, предоставляемой информационными агентствами за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

Для долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок:

1. Bloomberg Generic Bid;
2. Bloomberg (CBVT - покупка);
3. НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP));
4. НРД (справедливая стоимость ценной бумаги);
5. Thomson Reuters Composite bid.
6. После первоначального признания финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые:
 - по амортизированной стоимости;
 - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Классификация финансовых инструментов осуществляется в соответствии с «Положением о бизнес-моделях и классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банка СОЮЗ (АО)» в действующей редакции.
8. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется Банком с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
9. Стоимость финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, при первоначальном признании увеличивается на сумму существенных затрат по сделке.

Существенные затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на счета по учету расходов равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового инструмента, в последний рабочий день месяца в сумме, относящейся к текущему месяцу, а также в установленную дату погашения финансового инструмента. Существенные предварительные затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся в момент первоначального признания на счета по учету вложений в ценные бумаги.

10. Прочие доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансовых инструментов, признанные существенными, отражаются на счетах доходов равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента, не позднее последнего календарного дня месяца или даты окончания срока финансового инструмента. По договорам с плавающей процентной ставкой период амортизации прочих доходов определяется до следующей даты пересмотра процентной ставки, если они относятся к этому периоду.

Прочие доходы, признанные несущественными, отражаются на счетах доходов единовременно в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент.

11. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – оценочный резерв) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Подходы Банка к порядку расчета оценочного резерва определяются отдельными внутренними нормативными документами Банка, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

12. Под модификацией понимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента (заключение дополнительных соглашений к первоначальному договору), который ведет к изменению денежного потока.

Существенность модификации определяет порядок бухгалтерского учета.

Существенной модификацией признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства более чем на 10%.

При существенной модификации финансового инструмента Банк осуществляет пересчет ЭПС, оценку новых условий на соответствие рыночным условиям, а также

оценку ожидаемых кредитных убытков (для финансовых активов), а в бухгалтерском учете ранее отраженные корректировки списываются и отражаются новые корректировки аналогично первоначальному признанию финансового инструмента.

При незначительной модификации финансового инструмента Банк осуществляет пересчет балансовой стоимости финансового инструмента и признает прибыль или убыток в ОФР по символам ОФР части 2 «Операционные доходы» или 4 «Операционные расходы».

13. Бухгалтерская отчетность подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Справедливая стоимость финансового инструмента (кроме вложений в ценные бумаги) в момент первоначального признания определяется расчетным методом, если ЭПС по договору существенно отличается (более чем на 20%) от рыночной ставки, и исходные данные, используемые для определения рыночной ставки, являются ненаблюдаемыми.

В этом случае разница между справедливой стоимостью финансового инструмента и суммой привлеченных/размещенных денежных средств в момент первоначального признания не отражается в бухгалтерском учете. Эта разница является отсроченной разницей, которая отражается на счетах доходов и расходов во взаимной корреспонденции в даты признания процентов по финансовому инструменту в течение срока, определенного финансовым инструментом.

Если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг более чем на 10%, и если справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или, если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, то разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг признается отсроченной разницей.

Отсроченная разница по долговым ценным бумагам в момент первоначального признания в бухгалтерском учете не отражается, а в даты отражения процентных доходов (купонов) равномерно отражается на счетах доходов и расходов во взаимной корреспонденции в течение срока обращения ценной бумаги.

Отсроченная разница по долевым ценным бумагам в момент первоначального признания отражается на счетах по учету переоценки в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами № 50670 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании», № 50671 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения», № 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании», № 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения».

В связи с переходом Банка с 01.01.2019 года на принципы учета в соответствии с МСФО 9 и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года №№ 604-П, 605-П, 606-П, эффект от указанного перехода отражался Банком как финансовый результат прошлых лет (с отражением на счетах N 10801 "Нераспределенная

прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"). Наибольший эффект от перехода оказало отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по кредитам и прочим размещенным средствам, учитываемых ранее на внебалансовом счете 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса», формирование резервов на возможные потери под указанные требования, отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В остальные значимые положения учетной политики изменения не вносились.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 2.

Таблица 2
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2019 xxx	На 01.04.2019 xxx	Изменение xxx xxx	
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	1 927 314	2 394 706	467 392	24.25%
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 217 019	1 138 644	-2 078 375	-64.61%
2.1.Обязательные резервы	616 138	582 157	-33 981	-5.52%
3.Средства в кредитных организациях	250 980	5 558 488	5 307 508	2114.71%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 639 950	59 353 115	-5 286 835	-8.18%
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 417 008	11 208 105	1 791 097	19.02%
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 255 205	6 307 264	-2 947 941	-31.85%
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	397 018	397 018	-	0.00%
9.Требования по текущему налогу на прибыль	97 285	89 932	-7 353	-7.56%
10.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 271 851	1 299 126	27 275	2.14%
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 720 698	1 721 954	1 256	0.07%
13.Прочие активы	707 746	420 234	-287 512	-40.62%
14.Всего активов	92 902 074	89 888 586	-3 013 488	-3.24%
II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0.00%
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	81 909 255	78 410 728	-3 498 527	-4.27%
16.1.средства кредитных организаций	6 316 800	7 454 597	1 137 797	18.01%
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 592 455	70 956 131	-4 636 324	-6.13%
16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 010 396	32 057 760	-952 636	-2.89%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	92 406	84 461	-7 945	-8.60%
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	92 406	84 461	-7 945	-8.60%
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	59 675	-	-59 675	-100.00%
20.Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	0.00%

21.Прочие обязательства	1 146 561	316 970	-829 591	-72.35%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	109 283	91 494	-17 789	-16.28%
23.Всего обязательств	83 317 180	78 903 653	-4 413 527	-5.30%
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
24.Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	0.00%
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26.Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	0.00%
27.Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28.Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 067 364	-1 172 925	-105 561	9.89%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	316 011	316 011	-	0.00%
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%
31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 400 000	2 400 000	-	0.00%
33.Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	0.00%
34.Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	35 488	35 488	100.00%
35.Неиспользованная прибыль (убыток)	1 416 872	2 886 984	1 470 112	103.76%
36.Всего источников собственных средств	9 584 894	10 984 933	1 400 039	14.61%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
37.Безотзывные обязательства кредитной организации	8 959 665	16 201 232	7 241 567	0.00%
38.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 261 074	3 880 817	619 743	0.00%
39.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

4.1. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 3.

Таблица 3
в тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
ВСЕГО:	27 986 138	35 735 211	8 803 555	7 491 880	1 065 636	1 018 300
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	14 457 135	12 297 660	7 371 743	6 030 044	161 904	107 441
– ссуды	11 275 464	9 233 368	362 999	64 153	161 904	107 441
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	2 154 344	2 178 292	7 007 504	5 965 891	-	-
– требования кредитного характера	1 027 327	886 000	1 240	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5 448 253	3 748 822	-	-	-	-

– ссуды	1 605 130	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	996 817	447 253	-	-	-	-
– операции РЕПО	2 846 306	1 214 425	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 080 750	7 688 729	1 431 812	1 461 836	903 732	910 859
Ссуды	3 643 009	3 501 198	784 346	784 233	805 700	813 797
– жилищные и ипотечные кредиты	1 331 685	1 340 761	122 183	128 826	285 627	292 707
– автокредиты	1 390 965	1 341 853	502 577	502 100	205 145	205 624
– образовательные кредиты	122 022	129 387	115	133	-	-
– потребительские кредиты	719 098	612 240	148 872	142 916	298 608	298 735
– МСБ	956	0	28	0	94	68
– овердрафт	78 283	76 957	10 571	10 258	16 226	16 663
Приобретенные права требования	4 361 318	4 187 531	647 466	677 603	98 032	97 062
Требования кредитного характера	76 423	-	-	-	-	-
БАНК РОССИИ	-	12 000 000	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
ВСЕГО:	4 794 526	4 853 839	3 353 049	3 177 097	3 111 153	2 898 286
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	695 086	577 088	478 445	289 273	995 573	938 370
– ссуды	675 687	541 679	475 105	285 705	922 310	880 369
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	19 399	35 409	3 340	3 568	1 432	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	71 831	58 001
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	4 099 440	4 276 751	2 874 604	2 887 824	2 115 580	1 959 916
Ссуды	1 649 835	1 661 954	1 817 587	1 778 955	1 502 527	1 447 121
– жилищные и ипотечные кредиты	505 028	528 488	313 689	299 612	399 111	376 103
– автокредиты	770 716	786 200	929 551	936 087	655 029	635 330
– образовательные кредиты	13 797	13 819	-	-	736	839
– потребительские кредиты	339 686	310 869	539 061	511 087	431 289	418 105
– МСБ	-	-	3 223	-	-	-
– овердрафт	20 608	22 578	32 063	32 169	16 362	16 744
Приобретенные права требования	2 449 605	2 614 797	1 057 017	1 108 869	613 053	512 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
ВСЕГО:	4 997 441	5 341 268	4 244 887	4 124 069	58 356 385	64 639 950
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 533 631	1 831 452	922 172	819 703	26 615 689	22 891 031
– ссуды	1 438 364	1 658 622	402 616	419 097	15 714 449	13 190 434

– учетные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	95 267	172 830	88 572	64 038	9 369 858	8 420 028
– требования кредитного характера	-	-	430 984	336 568	1 531 382	1 280 569
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	1 414	-	1 414	-
– ссуды	-	-	1 414	-	1 414	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	5 448 253	3 748 822
– ссуды	-	-	-	-	1 605 130	2 087 144
– требования кредитного характера	-	-	-	-	996 817	447 253
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 846 306	1 214 425
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	3 463 810	3 509 816	3 321 301	3 304 366	26 291 029	26 000 097
Ссуды	1 285 397	1 302 709	1 357 043	1 340 237	12 845 444	12 630 204
– жилищные и ипотечные кредиты	325 008	337 203	362 155	352 997	3 644 486	3 656 697
– автокредиты	823 793	837 337	772 989	771 777	6 050 765	6 016 308
– образовательные кредиты	-	-	-	-	136 670	144 178
– потребительские кредиты	124 524	115 558	210 723	198 108	2 811 861	2 607 618
– МСБ	123	-	912	7 172	5 336	7 240
– овердрафт	11 949	12 611	10 264	10 183	196 326	198 163
Приобретенные права требования	2 178 413	2 207 107	1 964 258	1 964 129	13 369 162	13 369 893
Требования кредитного характера	-	-	-	-	76 423	-
БАНК РОССИИ	-	-	-	-	-	12 000 000

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 4.

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.04.2019		на 01.01.2019		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	58 356 385	100%	64 639 950	100%	-6 283 565
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	32 065 356	54.95%	38 639 853	59.78%	-6 574 497
добыча полезных ископаемых	31 993 427	54.83%	38 606 382	59.73%	-6 612 955
обрабатывающие производства	807 078	1.38%	766 246	1.19%	40 832
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 234 241	8.97%	4 958 352	7.67%	275 889
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	0.00%	5 130	0.01%	-5 130
строительство	-	0.00%	-	0.00%	-
транспорт и связь	249 854	0.43%	263 861	0.41%	-14 007
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 724 356	4.67%	892 098	1.38%	1 832 258
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 224 532	19.23%	9 660 494	14.95%	1 564 038
прочие виды деятельности	1 922 889	3.30%	2 148 872	3.32%	-225 983
на завершение расчетов	9 830 477	16.85%	19 911 329	30.80%	-10 080
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	71 929	0.12%	33 471	0.05%	38 458
индивидуальным предпринимателям	1 586 408	2.72%	1 448 957	2.24%	137 451
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 414	0.00%	-	0.00%	1 414
	26 291 029	45.05%	26 000 097	40.22%	290 932

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У с 01.01.2019 года в статью «Чистая ссудная задолженность» включаются начисленные проценты. Информация об объеме начисленных процентов в представлена в Таблице 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

Проценты начисленные	01.04.2019	01.01.2019
<i>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</i>	27 062	17 017
<i>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</i>	538 542	89 693
<i>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</i>	431 126	238 709
ИТОГО	996 730	345 419

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Таблицах 6-8

- ✓ в Таблице 6 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 7 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 8 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 6
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Всего вложений, в том числе:	11 208 105	9 417 008
<i>Российские государственные облигации (в российских рублях)</i>	1 192 406	1 214 628
<i>Облигации Банка России (в российских рублях)</i>	7 621 099	7 345 277
<i>Российские муниципальные облигации (в российских рублях)</i>	116 534	115 336
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	1 989 112	401 543
- в российских рублях	1 989 112	60 895
- в долларах США	-	340 648
<i>Акции кредитных организаций (в российских рублях)</i>	29 764	28 265
<i>Акции прочих эмитентов (в российских рублях)</i>	259 190	311 959

Таблица 7
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Финансовые организации:	9 680 872	8 928 818
<i>Кредитные организации</i>	29 764	28 265
<i>Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения</i>	1 192 406	1 214 628
<i>Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	837 603	340 648
<i>Центральный банк Российской Федерации</i>	7 621 099	7 345 277
Нефинансовые организации:	1 527 233	488 190
<i>Предприятие машиностроительной промышленности</i>	117 397	143 990
<i>Предприятие строительной промышленности</i>	58 849	76 854
<i>Предприятие транспортных услуг</i>	66 591	
<i>Предприятие энергетической промышленности</i>	851 484	91 115
<i>Предприятие торговли</i>	144 637	
<i>Предприятие химической промышленности</i>	76 957	
<i>Предприятие нефтегазовой промышленности</i>	94 783	60 895
<i>Субфедеральные и муниципальные образования</i>	116 534	115 336

Таблица 8
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Российская Федерация</i>	11 208 105	9 076 360
- в российских рублях	11 208 105	9 076 360
<i>Страны ОЭСР</i>		340 648
- в долларах США		340 648

Информация о финансовых активах, , переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 9.

Таблица 9
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
<i>Российские государственные облигации</i>	789 202			29 102		
	789 202	7.55%	01.04.2019	29 102	2.45%	09.01.2019

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания, входят ценные бумаги, номинированные в рублях РФ.

В течение 3 месяцев 2019 года реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через стоимости через прочий совокупный доход, в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производилась.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 10.

Таблица 10
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.04.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	35 749	0,97	34 677	34 169	7 175	26 994
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	42 122	0,97	40 858	40 461	8 497	31 964

4.3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2019 представлена в Таблице 11.

Таблица 11
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 365 391	34 865	0	1 400 256	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 544 014	5 568	0	1 549 582	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	200 227	1 743	0	201 970	15.05.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 24019RMFS	381 123	5 760	0	386 883	16.10.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 732 535	57 616	0	1 790 151	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	52 804	1 532	0	54 336	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	121 642	2 321	0	123 963	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	66 069	0	13 874	52 195	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	65 830	0	13 824	52 006	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	133 827	714	0	134 541	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 997	395	0	75 392	11.06.2021
ГК "Российские автомобильные дороги"	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01-00011-T-001P	9 182	98	0	9 280	20.11.2020
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05-32432-H-001P	125 090	580	0	125 670	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07-32432-H	115 994	157	0	116 151	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05-36415-R	11 544	227	0	11 771	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	400 436	347	4 008	396 775	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-01-82114-H	549 736	16	5 498	544 255	28.12.2041
GPB Eurobond Finance	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1084024584	804 861	15 936	0	820 797	01.07.2019

<i>SB Capital</i>	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсionному обеспечению	<i>Облигации XS1043520144</i>	1 395 790	13 444	0	1 409 234	07.03.2019
ИТОГО			9 151 092	141 317	37 204	9 255 205	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2019 представлена в Таблице 12.

Таблица 12
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возмо жные потери, в т.ч. коррек тировочн ый	Объем чистых вложений	Срок обращения
<i>Министерство Финансов РФ</i>	Государственное управление	<i>Облигации 26210RMFS</i>	1 551 538	31 945	1 874	1 581 609	11.12.2019
<i>Министерство Финансов РФ</i>	Государственное управление	<i>Облигации 26216RMFS</i>	201 422	5 081	43	206 460	15.05.2019
<i>Министерство Финансов РФ</i>	Государственное управление	<i>Облигации 24019RMFS</i>	381 224	12 676	537	393 363	16.10.2019
<i>Министерство Финансов РФ</i>	Государственное управление	<i>Облигации 29011RMFS</i>	1 730 818	23 374	2 482	1 751 710	29.01.2020
<i>Нижегородская область</i>	Государственное управление	<i>Облигации RU34009NJGO</i>	52 959	472	295	53 136	26.08.2020
<i>"ДОМ.РФ" АО</i>	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсionному обеспечению	<i>Облигации 4-17-00739-A</i>	121 638	2 261	309	123 590	15.04.2022
<i>Нефтегазхолдинг</i>	Нефтегазовая промышленность	<i>Облигации 4-06-65014-D</i>	66 950	2 057	23 146	45 861	04.06.2021
<i>Нефтегазхолдинг</i>	Нефтегазовая промышленность	<i>Облигации 4-04-65014-D</i>	66 709	2 104	22 779	46 034	01.06.2021
<i>"Санкт- Петербург Телеком" ОАО</i>	Услуги телефонной связи	<i>Облигации 4-02-00740-D</i>	134 011	4 494	9 003	129 502	11.06.2021
<i>"Санкт- Петербург Телеком" ОАО</i>	Услуги телефонной связи	<i>Облигации 4-03-00740-D</i>	74 997	2 485	5 049	72 433	11.06.2021
<i>ГК "Российские автомобильные дороги".</i>	Предприятие по управлению государственным имуществом	<i>Облигации 4B02-01-00011- T-001P</i>	9 177	329	24	9 482	20.11.2020
<i>"Государственна я транспортная лизинговая компания" ПАО</i>	Лизинговые организации	<i>Облигации 4B02-05-32432- H-001P</i>	117 241	524	1 174	116 591	21.08.2024
<i>"Государственна я транспортная лизинговая компания" ПАО</i>	Лизинговые организации	<i>Облигации 4B02-07-32432- H</i>	116 044	131	650	115 525	16.12.2025
<i>"О'КЕЙ" ООО</i>	Предприятие торговли	<i>Облигации 4B02-05-36415- R</i>	11 523	523	67	11 979	21.04.2020

"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193- R-001P	356 361	209	1 996	354 574	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4- 01-82114-H	549 692	16	7 379	542 329	28.12.2041
GPB Eurobond Finance	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1084024584	731 975	21 757	646	753 086	01.07.2019
ИТОГО			6 274 279	110 438	77 453	6 307 264	

Просроченные платежи по ценным бумагам по состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют.

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	3 545 976			4 093 958		
Российские государственные облигации	121 794	7.21%	01.04.2019	153 766	2.20%	09.01.2019
	72 927	7.26%	01.04.2019	213 872	6.75%	09.01.2019
	344 525	7.35%	01.04.2019	390 129	6.80%	09.01.2019
	223 911	7.45%	01.04.2019	2 237 150	6.90%	09.01.2019
	1 729 026	7.50%	01.04.2019			
	830 317	7.52%	01.04.2019			
	223 476	7.70%	01.04.2019			
Еврооблигации прочих нерезидентов	-			1 099 041	0.15%	09.01.2019

Информация справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.04.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0.97	65 519	69 007	23 146	45 861

Нефтегазхолдинг	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0.97	65 281	68 813	22 779	46 034
"Элемент Лизинг" ООО	Облигации 4B02-01- 36193-R-001P	534 591	1.00	534 591	356 570	1 996	354 574

Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам стоимости приведена в Таблице 15.

Таблица 15
в тыс. руб.

Активы	Резерв на 01.01.2019	Изменение резерва за 2019 год		Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.04.2019
		Положение 611-II	Корректировка		
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 187	-515	19 816	-	35 488
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 204	801	39 450	-	77 455
Акции	82 170	-82 170	-	-	-
Вложения в доли	103 002	-	-	-	103 002

С 1 января 2019 года все активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости (СС). Если СС не равна цене сделки (есть отклонение более 20% по активам/обязательствам или более 10% по ценным бумагам), то разница при первоначальном признании отражается корректировками в дату первоначального признания (если рынок наблюдаемый, т.е. ставка определяется на рынке), или не отражается - это "отсроченная разница" (если ставку на рынке определить невозможно, данные для определения ставки являются ненаблюдаемыми), такая разница равномерно отражается в дату признания процентов (купонов).

4.4. Информация об остатках средств на счетах клиентов

4.4.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 16.

Таблица 16
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Всего, в том числе:	7 451 971	6 316 800
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	40 608	43 685
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	29	35
Межбанковские кредиты и депозиты	6 293 489	5 156 054
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	1 117 347	1 112 991
Прочие	498	4 035

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (84,4% на 01.04.2019 и 81,6% на 01.01.2019 года), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого Репо с небанковской кредитной организации «Национальный Клиринговый Центр 6 243 489 тыс. рублей (83,8%) на 01.04.2019 года и 4 906 054 тыс. рублей (77,7%) на 01.01.2019 года).

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 17.

Таблица 17
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2019
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	6 293 489	5 156 054
<i>Российские рубли</i>	6 293 489	3 811 532
<i>Доллары США</i>	-	311 559
<i>ЕВРО</i>	-	1 032 963
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	6 293 489	5 156 054
<i>срок погашения до 30 дней</i>	6 293 489	5 156 054

На 01.04.2019 Банком открыты корреспондентские счета 2 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой денежные средства в иностранной валюте (40 637 тыс. рублей на 01.04.2019 и 43 720 тыс. рублей на 01.01.2019), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

4.4.2. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 18, 19:

- ✓ в Таблице 18 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 19 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 18
в тыс. руб.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Всего средств клиентов, в том числе:	70 266 909	75 592 455
Средства юридических лиц и ИП:	38 208 339	42 570 780
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	11 523 624	7 323 800
- в российских рублях	6 538 575	5 851 409
- в долларах США	234 122	162 132
- в евро	4 735 542	1 245 859
- в других валютах	15 385	64 400
- срочные депозиты, всего	26 375 368	35 185 856
- в российских рублях	26 255 079	35 029 800
- в долларах США	120 289	156 056
- прочие привлеченные средства, всего	309 347	61 124
- в российских рублях	309 347	61 124
Средства физических лиц:	32 058 570	33 021 675
- средства до востребования, всего	2 993 840	3 030 125
- в российских рублях	2 325 839	2 347 651
- в долларах США	219 651	278 852
- в евро	388 450	362 350
- в других валютах	42 385	22 871

- в драгоценных металлах	17 515	18 401
- срочные депозиты, всего	28 942 990	29 831 997
- в российских рублях	26 756 497	27 634 651
- в долларах США	1 779 763	1 832 149
- в евро	392 262	349 499
- в драгоценных металлах	14 468	15 698
- прочие привлеченные средства, всего	121 740	159 553
- в российских рублях	121 573	159 392
- в долларах США	148	140
- в евро	19	21

Таблица 19
в тыс. руб.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства юридических лиц:	38 208 339	42 570 780
- добыча полезных ископаемых	1 810	67 960
- обрабатывающие производства	585 617	883 156
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	151 901	621 489
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	65 457	119 488
- строительство	2 382 407	2 476 198
- транспорт и связь	6 341 843	8 708 889
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	998 866	2 449 790
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 788 460	2 509 192
- прочие виды деятельности	25 893 788	24 734 618

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У с 01.01.2019 года в статью «Средства клиентов» включаются начисленные проценты. Информация об объеме начисленных процентов в представлена в Таблице 20.

Таблица 20
в тыс. руб.

Проценты	01.04.2019	01.01.2019
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2 626	2 616
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	533 445	626 227
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	155 777	204 549
ИТОГО	691 848	833 392

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 3 месяца 2019 года составил прибыль 1 094 238 тыс. рублей. Общая сумма доходов за 3 месяца 2019 года составила 9 796 506 тыс. рублей, общая сумма расходов – 8 702 268 тыс. рублей.

Данные о структуре доходов/расходов за 3 месяца 2019 года по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 21.

Таблица 21
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.04.2019	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	2 248 462	2 378 253	129 791	5.8%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	193 589	166 651	-26 938	-13.9%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 730 820	1 892 136	161 316	9.3%

1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	324 053	319 466	-4 587	-1.4%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	994 999	1 102 137	107 138	10.8%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	21 628	61 284	39 656	183.4%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	972 861	1 040 361	67 500	6.9%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	510	492	-18	-3.5%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 253 463	1 276 116	22 653	1.8%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-242 436	463 000	705 436	-291.0%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-2 085	-63 019	-60 934	2922.5%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 011 027	1 739 116	728 089	72.0%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-222	-1 230	-1 008	454.1%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 022	-59 537	-119 559	-199.2%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	0.0%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 560	357 201	363 761	-5545.1%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34 885	-317 504	-352 389	-1010.1%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-646	1 487	2 133	-330.2%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	0.0%
14.Комиссионные доходы	91 375	85 100	-6 275	-6.9%
15.Комиссионные расходы	40 000	41 843	1 843	4.6%
16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 594	-3 558	-5 152	-323.2%
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	8 855	8 855	100.0%
18.Изменение резерва по прочим потерям	-26 399	21 121	47 520	-180.0%
19.Прочие операционные доходы	214 635	210 446	-4 189	-2.0%
20.Чистые доходы (расходы)	1 339 711	1 999 654	659 943	49.3%
21.Операционные расходы	1 002 769	854 706	-148 063	-14.8%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	336 942	1 144 948	808 006	239.8%
23.Возмещение (расход) по налогам	113 221	50 710	-62 511	-55.2%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	223 721	1 094 238	870 517	389.1%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0		0	0.0%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	223 721	1 094 238	870 517	389.1%

5.1. Информация о процентных доходах/расходах

В Таблице 22 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.04.2019 года приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 22
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 040 749	20,83%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	3 823 859	39,03%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	1 198 356	12,23%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 052 000	10,74%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	364 811	3,72%
Доходы по размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях	197 748	2,02%
II. РАСХОДЫ		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 358 253	27,10%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	3 334 441	38,32%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	492 443	5,66%
Расходы на оплату труда	355 269	4,08%
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	696 662	8,01%
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	205 662	2,36%
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	198 571	2,28%

Общая сумма полученных Банком за 3 месяца 2019 года процентных доходов составила 2 378 253 тыс. рублей, из них:

1 892 136 тыс. рублей процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (1 555 950 тыс. рублей (65,42%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 336 186 тыс. рублей (14,14%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 202 918 тыс. рублей (8,5%) – доходы по факторинговым операциям);

- 319 466 тыс. рублей (13,43%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 166 651 тыс. рублей (7,01%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 23.

Таблица 23
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.04.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 3 месяца 2019 года
ВСЕГО, в том числе	1 892 136	19,31%
Прочие процентные доходы	336 186	3,43%
Проценты по предоставленным кредитам:	1 555 950	15,88%
Негосударственные организации, из них	464 989	4,75%
- коммерческие организации	364 811	3,72%
Граждане (физические лица)	1 090 260	11,13%

Индивидуальные предприниматели	503	0.01%
Физические лица - нерезиденты	198	0.00%

Общая сумма процентных расходов за 3 месяца 2019 года составила 1 102 137 тыс. рублей, из них:

- 1 040 361 тыс. рублей (94,4%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 61 284 тыс. рублей (5,56%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 492 тыс. рублей (0,04%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.04.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 3 месяца 2019 года
ВСЕГО, в том числе	1 040 361	11.96%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	35 574	0.41%
По депозитам юридических лиц	422 432	4.85%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	43 151	0.50%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	759	0.01%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	493 850	5.67%
- физических лиц- резидентов	492 443	5.66%
Прочие расходы	44 595	0.51%

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 25.

Таблица 25
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Восстановлено за 2019 год	Создано за 2019 год	Сумма списания за счет резерва
Ссудная задолженность банков	2	2	-
Ссудная задолженность юридических лиц	1 409 483	956 840	
Ссудная задолженность физических лиц	1 614 647	1 541 270	10 150
Ценные бумаги	57 169	51 872	-
Условные обязательства кредитного характера	168 456	135 276	-
Прочие активы	574 102	649 181	13 847

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 26.

Таблица 26
в тыс. руб.

	01.04.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 040 749
Положительная переоценка драгоценных металлов	12 244
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 358 253
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	10 767

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 27.

Таблица 27
в тыс. руб.

	01.04.2019
Расходы по НДС	32 511
Расходы по налогу на имущество	5 294
Расходы по налогу на землю	1 524
Расходы по уплате государственной пошлины	3 054
Страховые взносы	2 372
Расходы по транспортному налогу	104
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	44 859
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	5 851
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	5 851

5.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждения работникам Банка по состоянию на 01.04.2019 года составил 370 133 тыс. рублей.

5.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки в 2019 году Банком не производились.

5.8. Раскрытие статей доходов и расходов

5.8.1. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в течение 3 месяцев 2019 года отсутствуют.

5.8.2. Выбытие объектов основных средств

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 28

		Таблица 28 в тыс. руб.
		01.04.2019
Доходы		-
Расходы		6

5.8.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах, участие в дочерних обществах) в течение 3 месяцев 2019 года отсутствуют.

5.8.4. Информация о прекращенной деятельности

Прекращенная деятельность в течение 3 месяцев 2019 года отсутствует.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 11,0 млрд. рублей, что на 0,5 млрд. рублей больше аналогичного показателя на 01 января 2019 года (10,5 млрд. рублей).

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 29.

			Таблица 29 в тыс. руб.
Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	8 847 374	9 268 883	
Уставный капитал	5 215 970	5 215 970	
Эмиссионный доход	433 865	433 865	
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540	
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	-72 001	349 508	
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 400 000	2 400 000	

Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	274 217	310 011
Нематериальные активы	258 991	282 264
Косвенные вложения за счет денежных средств	15 226	27 747
Основные источники дополнительного капитала:	1 939 448	2 007 299
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	316 011	316 011
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 250 000	1 000 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	391 318	743 682
- финансовый результат	453 821	1 470 112
- доходы, не учитываемые в капитале	0	597 820
- доходы/расходы будущих периодов	-30 191	-28 011
- переоценка ценных бумаг	-32 312	-100 599
- косвенные вложения за счет денежных средств	-17 881	-52 394
Капитал	10 512 605	10 966 171

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010 года Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно. В марте 2015 года началась амортизация субординированного займа, и его включение в расчет капитала производится по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П:

- по состоянию на 01 января 2019 - 1 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 апреля 2019 - 1 000 млн. рублей

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив Н1.0).

Норматив Н1.0 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется методология, установленная Банком России для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Требование к капиталу Банка определяется как требование к соблюдению минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала (норматив Н1.0), норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2), установленных Банком России.

Банк России установил надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации: надбавку поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

В 1 квартале 2019 году надбавка за поддержания достаточности капитала Банк России установлена в размере 1,875% и антициклическая надбавка в размере 100% от значения антициклической надбавки рассчитанной в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 2019 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого. Информация о значении норматива Н1.0 на каждую отчетную дату за 1 квартал 2019 годы представлена в Таблице 30.

Таблица 30

Данные за отчетные даты 2019 года	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
значение норматива Н1.0, %	11.01	12.43	12.65	12.25

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, в отношении которых распространяется требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611, после их первоначального признания;
- с созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2019 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,1 млрд. рублей и признан в капитале в размере 100%.

По состоянию на 01.04.2019 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,2 млрд. рублей и признан в капитале в размере 100%.

За 3 месяца 2019 год прибыль от изменения резервов, признанный в составе капитала, составила 125,2 млн. рублей.

Показатель	Данные за 3 месяца 2019, в тыс. руб.		
Переоценка ценных бумаг	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
	1 175 454	7 492	- 1 167 962
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	2 517 075	2 642 305	125 230
Прирост стоимости основных средств	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала
	0	0	0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном Банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 31.

Таблица 31
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2019	501 393	114 745	616 138
01.04.2019	483 129	99 028	582 157

С 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.04.2019 года – 2 292 353 тыс. рублей).

7.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

7.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 32.

Таблица 32
в тыс. руб.

Денежные средства	01.04.2019	01.04.2018
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	3 215 103	1 415 475
Денежные средства от инвестиционной деятельности	832 907	-2 439 997
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов, представлена в Таблицах 33, 34

Таблица 33
в тыс. руб.

На 01.04.2019	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
Активы					
Денежные средства	2 381 225	1 013 097	1 368 128	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	556 487	-	-	556 487	-
Обязательные резервы	582 157	163 713	397 968	20 476	-
Ценные бумаги	17 592 824	-	-	17 592 824	-

Средства в других банках	6 155 317	-	31	6 155 286	-
МБК + РЕПО	4 785 602	-	334 012	4 451 590	-
Кредиты клиентам	57 927 988	29 393 933	28 534 055	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 094 767	-	-	-	3 094 767
Прочие активы	4 264 060	1 352 550	1 719 039	134 704	1 057 767
Итого активы	97 340 427	31 923 293	32 353 233	28 911 367	4 152 534
Обязательства					
Средства банков	90 637	-	-	90 637	-
Средства клиентов:	65 266 461	33 901 833	31 121 196	243 432	-
Прямое репо (привлеченные средства)	7 360 836	-	-	7 360 836	-
Ценные бумаги выпущенные	79 238	79 105	-	133	-
Средства АСВ	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Резервы	7 538 468	3 505 595	3 682 592	118 893	231 388
Другие обязательства	1 055 342	568 902	212 189	3191.7543	271 059
Итого обязательства	86 390 982	38 055 435	35 015 977	7 817 123	5 502 447
Собственные средства					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 045 767	-	-	-	4 045 767
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 766 394	-	-	-	1 766 394
Прибыль отчетного периода	1 094 239	292 494	173 103	628 642	-
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 172 925	-	-	-	-1 172 925
Итого собственные средства	10 949 445	292 494	173 103	628 642	9 855 206

Таблица 34
в тыс. руб.

На 01.04.2019	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
Активы					
Денежные средства	2 381 225	1 888 038	60 346	63 629	154 788
Средства в Центральном Банке РФ	556 487	424 409	4 247	22 105	30 054
Обязательные резервы	582 157	582 157	-	-	-
Ценные бумаги	17 592 824	17 592 824	-	-	-
Средства в других банках	6 155 317	6 155 317	-	-	-
Межбанковские кредиты	4 785 602	4 785 602	-	-	-
Кредиты клиентам	57 927 988	25 236 526	4 566 134	1 152 938	4 012 409
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 094 767	2 489 215	78 194	34 808	67 663
Прочие активы	4 264 060	2 785 766	216 588	52 619	325 246
Итого активы	97 340 427	61 939 854	4 925 509	1 326 099	4 590 160
Обязательства					
Средства банков	90 637	90 608	-	29	-
Средства клиентов	65 266 461	47 281 231	2 310 600	2 889 567	3 578 564

Привлеченные средства	7 360 836	7 360 836	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	79 238	25 606	-	-	-
Средства АСВ	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Резервы	7 538 468	4 255 809	447 715	126 320	892 303
Другие обязательства	1 055 342	863 804	17 306	17 702	51 040
Итого обязательства	86 390 982	64 877 894	2 775 621	3 033 618	4 521 907
Собственные средства	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Уставный фонд	4 045 767	3 735 248	-	29 421	3 834
Добавочный капитал	1 766 394	1 766 394	-	-	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 094 239	-15 224	113 402	5 926	99 872
Прибыль отчетного периода	-1 172 925	-1 172 925	-	-	-
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	10 949 445	9 529 463	113 402	35 347	103 706
Итого собственные средства	5 215 970	5 215 970	-	-	-

На 01.04.2019	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт-Петербург
Активы				
Денежные средства	38 571	40 537	58 690	76 626
Средства в Центральном Банке РФ	9 611	28 972	6 743	30 346
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 373 871	8 984 189	5 376 957	5 224 964
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	9 812	124 768	77 035	213 272
Прочие активы	126 574	212 045	291 621	253 601
Итого активы	3 558 439	9 390 511	5 811 046	5 798 809
Обязательства				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	958 806	3 398 462	1 514 508	3 334 723
Привлеченные средства	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	348 075	244 260	613 340	610 646
Другие обязательства	8 954	30 218	29 385	36 933
Итого обязательства	1 315 835	3 726 572	2 157 233	3 982 302
Собственные средства				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	100 594	10 311	166 359
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	108 101	400 689	228 415	153 058
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015 г.

9.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 35.

Таблица 35
в тыс. руб.

на 01.04.2019	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	298 258	17 565
За вычетом: резерва на обесценение	(152 111)	(342)
Депозиты клиентов	8 418 400	181 350
Расчетные и текущие счета клиентов	686 560	81 964
Прочие обязательства	3	976
Обязательства по выданным гарантиям	6 381	976

9.2. Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 36.

Таблица 36
в тыс. руб.

За 3 месяца 2019 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	7 211	427
Процентные расходы	(165 456)	(2 007)
Комиссионные доходы	10 201	517
Расходы по аренде	(1 431)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	1 269	63
Прочие доходы/расходы	(12 613)	11
Вознаграждения, включая налоги	-	(12 374)

Председатель Правления

Главный бухгалтер –
Заместитель финансового директора

17 мая 2019 года



О.С.Панарин

Г.В.Лякшева