

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации  
по состоянию на 1 октября 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. Суцеская, 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 9 месяцев 2019 года. Единицы измерения – тыс. рублей.

**1.2. Информация об изменении банковской группы**

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.10.2019 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 9 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 9 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, информацию 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 01.10.2019 года Банк Союз занимает 64 место, 103 393 млн. рублей (по данным banki.ru).

В конце 3-го квартала выпуск продукции по базовым видам экономической деятельности продолжит, по оценке, увеличиваться темпами, которые ниже уровня сопоставимого периода предыдущего года и не носят устойчивого характера. Такой характер динамики является следствием сохранения неизменным влияния факторов, ограничивающих рост производства.

При этом сформировался определенный замкнутый круг. Бюджетная и денежно-кредитная политики, проводимые в целях поддержания «макрэкономической стабильности» сдерживают возможное увеличение спроса, как со стороны нефинансового сектора экономики, так и сектора домашних хозяйств. Незначительное снижение уровня ключевой

ставки при одновременном увеличении объемов изъятия из оборота средств банков Банком России не позволяет существенно улучшить условия кредитования. В этой ситуации рост объемов кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных юридическим лицам, снижается, а просроченная задолженность по ним растет высокими темпами. На фоне высокого уровня налоговой нагрузки обеспеченность нефинансовых предприятий оборотными средствами ухудшается, ограничивается возможность усиления инвестиционной активности, в том числе и за счет заемных ресурсов. В совокупности это сокращает спрос на внутреннем рынке, усиливая негативное воздействие от ухудшения ситуации на внешних рынках.

Динамика промышленного производства, которая во многом определяет некоторое увеличение выпуска продукции по базовым видам экономической деятельности, как и динамика обрабатывающих производств, согласно отчетным данным, опубликованным за истекший период текущего года, в отличие от прошлых лет, имеют явно выраженный конвульсивный характер. Периоды существенного роста сменяются замедлением или снижением его темпов. Производство продукции по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности наглядно характеризует данный процесс. Некоторое ускорение темпов роста добывающих производств в июле т.г., согласно данным Росстата, произошло за счет прочих видов продукции и оказываемых услуг. В то же время добыча базовых видов сырьевых ресурсов, реализация которых на внешнем и внутреннем приносит значительную часть бюджетных поступлений, характеризуется незначительным увеличением или сокращением темпов роста. При этом в добывающих отраслях в августе т.г. по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года возросло негативное влияние таких факторов, как недостаток финансовых средств, высокий процент коммерческого кредита, изношенность и отсутствие оборудования, высокий уровень налогообложения и недостаточный спрос на внешнем рынке.

Сельское хозяйство, где увеличение производства продолжится повышенными темпами в силу сезонных факторов, является вторым базовым видом экономической деятельности, в котором рост производства еще сохраняется. В строительстве, как минимум, продолжится стагнация объемов работ, связанная, прежде всего, с проблемами в реализации в рамках национальных проектов программ жилищного строительства, в том числе с использованием ипотечного кредитования. Продолжающееся сокращение объемов грузооборота транспорта по-прежнему определяется общим ухудшением спроса и предложения в экономике.

Наиболее острый характер носит проблема продолжающегося падения спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Темпы роста реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций продолжают сохраняться на значительно более низком уровне, чем в предыдущем году. При этом, по оценке на начало августа по сравнению с июлем т.г. значительно возросла задолженность по заработной плате более чем в половине всех регионов страны. Продолжаются долговременные поиски решения проблемы улучшения пенсионного обеспечения. Теперь его перспективы связывают с разработкой Минфином и Центробанком новой модели формирования пенсионных накоплений. В целом на данном этапе сокращение реальных доходов населения не удастся преодолеть даже при достаточно низких темпах роста потребительских цен, вызванных в значительной мере сокращением спроса населения.

В этих условиях то, что, по мнению Банка России, рост потребительского кредитования на данном этапе является важным источником увеличения роста доходов населения, во многом отражает сложившуюся действительность. В результате стагнация низких темпов роста оборота розничной торговли и сокращения объемов платных услуг населению, сопровождаемого опережающим ростом потребительских цен на услуги, продолжится. Соответственно низкий уровень спроса населения будет продолжать оказывать негативное влияние на темпы развития экономики, ограничивая возможность решения поставленной задачи достижения их стабильности и динамизма.



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 8,0% на 01.10.2019; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 5,1% на 01.01.2019 до 4,7% на 01.10.2019.

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 вышеназванных 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 01.10.2019 г. – 93%). По итогам 9-ти месяцев 2019 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 48% (40,9 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 присоединился к правилам 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» разрабатывались 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBBB-, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

По состоянию на 01.10.2019 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) Банку присвоен кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз по рейтингу " Стабильный ".

### **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 несущественной 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 01.10.2019 xxx	Изменение xxx xxx	
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.Денежные средства	1 927 314	4 964 030	3 036 716	157.56%
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 217 019	3 095 430	-121 589	-3.78%
2.1.Обязательные резервы	616 138	667 320	51 182	8.31%
3.Средства в кредитных организациях	250 980	536 475	285 495	113.75%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16	16	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 639 950	73 190 436	8 550 486	13.23%
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 417 008	12 899 167	3 482 159	36.98%
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 255 205	5 196 505	-4 058 700	-43.85%
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	397 018	495 020	98 002	24.68%
9.Требования по текущему налогу на прибыль	97 285	71 034	-26 251	-26.98%
10.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 271 851	1 260 576	-11 275	-0.89%
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 720 698	1 738 268	17 570	1.02%
13.Прочие активы	707 746	271 049	-436 697	-61.70%
14.Всего активов	92 902 074	103 718 006	10 815 932	11.64%
<b>II. ПАССИВЫ</b>	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	92 047 843	10 138 588	12.38%
16.1.средства кредитных организаций	6 316 800	6 142 953	-173 847	-2.75%
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 592 455	85 904 890	10 312 435	13.64%
16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 010 396	40 880 290	7 869 894	23.84%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	1	0.00%
17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	92 406	76 600	-15 806	-17.10%

18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	92 406	76 600	-15 806	-17.10%
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	294 076	-852 485	-74.35%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	109 283	65 287	-43 996	-40.26%
23.Всего обязательств	83 317 180	92 483 807	9 166 627	11.00%
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
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	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	-1 082 812	-15 448	1.45%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	316 011	288 132	-27 879	-8.82%
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	-	38 099	38 099	100.00%
35.Неиспользованная прибыль (убыток)	1 416 872	3 071 405	1 654 533	116.77%
36.Всего источников собственных средств	9 584 894	11 234 199	1 649 305	17.21%
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
37.Безотзывные обязательства кредитной организации	8 959 665	20 656 647	11 696 982	0.00%
38.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 261 074	4 662 234	1 401 160	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	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>36 769 113</b>	<b>35 735 211</b>	<b>10 896 848</b>	<b>7 491 880</b>	<b>1 134 094</b>	<b>1 018 300</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>10 241 084</b>	<b>12 297 660</b>	<b>9 267 566</b>	<b>6 030 044</b>	<b>125 390</b>	<b>107 441</b>
- ссуды	7 808 022	9 233 368	495 126	64 153	125 390	107 441
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- факторинг	1 762 041	2 178 292	8 772 440	5 965 891	-	-
- требования кредитного характера	671 021	886 000	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>10 448 450</b>	<b>3 748 822</b>	-	-	-	-
– ссуды	1 939 247	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	519 437	447 253	-	-	-	-
– операции РЕПО	7 989 766	1 214 425	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>9 079 579</b>	<b>7 688 729</b>	<b>1 629 282</b>	<b>1 461 836</b>	<b>1 008 704</b>	<b>910 859</b>
Ссуды	3 872 168	3 501 198	843 460	784 233	860 547	813 797
– жилищные и ипотечные кредиты	1 275 488	1 340 761	111 747	128 826	266 579	292 707
– автокредиты	1 681 467	1 341 853	558 910	502 100	245 902	205 624
– образовательные кредиты	94 114	129 387	95	133	-	-
– потребительские кредиты	743 508	612 240	162 965	142 916	333 487	298 735
– МСБ	31	-	-	-	-	68
– овердрафт	77 560	76 957	9 743	10 258	14 579	16 663
Приобретенные права требования	5 207 411	4 187 531	785 822	677 603	148 157	97 062
Требования кредитного характера	0	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>7 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>4 779 527</b>	<b>4 853 839</b>	<b>3 921 962</b>	<b>3 177 097</b>	<b>3 591 969</b>	<b>2 898 286</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>758 941</b>	<b>577 088</b>	<b>469 576</b>	<b>289 273</b>	<b>1 120 033</b>	<b>938 370</b>
– ссуды	722 219	541 679	384 933	285 705	1 021 220	880 369
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	36 722	35 409	84 643	3 568	469	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	98 344	58 001
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 020 586</b>	<b>4 276 751</b>	<b>3 452 386</b>	<b>2 887 824</b>	<b>2 471 936</b>	<b>1 959 916</b>
Ссуды	1 824 144	1 661 954	1 952 353	1 778 955	1 655 385	1 447 121
– жилищные и ипотечные кредиты	508 835	528 488	288 440	299 612	376 694	376 103
– автокредиты	914 118	786 200	1 058 047	936 087	775 888	635 330
– образовательные кредиты	9 432	13 819	-	-	421	839
– потребительские кредиты	371 912	310 869	578 893	511 087	486 843	418 105
– МСБ	-	-	-	-	-	-
– овердрафт	19 847	22 578	26 973	32 169	15 539	16 744
Приобретенные права требования	2 196 442	2 614 797	1 500 033	1 108 869	816 551	512 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>5 648 958</b>	<b>5 341 268</b>	<b>5 544 005</b>	<b>4 124 069</b>	<b>72 286 476</b>	<b>64 639 950</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 384 710</b>	<b>1 831 452</b>	<b>1 275 954</b>	<b>819 703</b>	<b>24 643 254</b>	<b>22 891 031</b>
– ссуды	1 299 209	1 658 622	950 524	419 097	12 806 643	13 190 434
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

– факторинг	85 501	172 830	32 661	64 038	10 774 477	8 420 028
– требования кредитного характера	-	-	292 769	336 568	1 062 134	1 280 569
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	-	<b>1 413</b>	-	<b>1 413</b>	-
– ссуды	-	-	1 413	-	1 413	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	<b>10 448 450</b>	<b>3 748 822</b>
– ссуды	-	-	-	-	1 939 247	2 087 144
– требования кредитного характера	-	-	-	-	519 437	447 253
– операции РЕПО	-	-	-	-	7 989 766	1 214 425
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 264 248</b>	<b>3 509 816</b>	<b>4 266 638</b>	<b>3 304 366</b>	<b>30 193 359</b>	<b>26 000 097</b>
Ссуды	1 392 342	1 302 709	1 456 437	1 340 237	13 856 836	12 630 204
– жилищные и ипотечные кредиты	311 037	337 203	345 411	352 997	3 484 231	3 656 697
– автокредиты	941 272	837 337	865 082	771 777	7 040 686	6 016 308
– образовательные кредиты	-	-	-	-	104 062	144 178
– потребительские кредиты	129 588	115 558	235 980	198 108	3 043 176	2 607 618
– МСБ	92	-	41	7 172	164	7 240
– овердрафт	10 353	12 611	9 923	10 183	184 517	198 163
Приобретенные права требования	2 871 906	2 207 107	2 810 201	1 964 129	16 336 523	13 369 893
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	-	-	-	-	<b>7 000 000</b>	<b>12 000 000</b>

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 01.10.2019		на 01.01.2019		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	72 286 476	100%	64 639 950	100%	7 646 526
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 093 117	51.82%	38 639 853	59.78%	3 453 264
по видам экономической деятельности:	41 960 304	51.69%	38 606 382	59.73%	3 353 922
добыча полезных ископаемых	662 736	1.16%	766 246	1.19%	-103 510
обрабатывающие производства	2 520 941	4.46%	4 958 352	7.67%	-2 437 411
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 431	0.01%	5 130	0.01%	-3 699
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	84 643	0.00%	0	0.00%	84 643
строительство	490 408	0.49%	263 861	0.41%	226 547
транспорт и связь	1 158 770	1.53%	892 098	1.38%	266 672
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 167 078	22.02%	9 660 494	14.95%	4 506 584
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 142 713	1.73%	2 148 872	3.32%	-1 006 159
прочие виды деятельности	21 731 584	20.29%	19 911 329	30.80%	1 820 255
на завершение расчетов	132 813	0.13%	33 471	0.05%	99 342
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 470 891	2.94%	1 448 957	2.24%	1 021 934
индивидуальным предпринимателям	1 413	0.00%	-	0.00%	1 413
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	30 193 359	48.18%	26 000 097	40.22%	4 193 262

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	01.10.2019	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	6 245	17 017
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	485 094	89 693
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	412 621	238 709
<b>ИТОГО</b>	903 960	345 419

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Таблицах 6-9

- ✓ 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,
- ✓ в Таблице 9– в разрезе сроков погашения.

Таблица 6  
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Всего вложений, в том числе:</b>	<b>12 899 167</b>	<b>9 417 008</b>
<i>Российские государственные облигации (в российских рублях)</i>	1 220 719	1 214 628
<i>Облигации Банка России (в российских рублях)</i>	9 152 584	7 345 277
<i>Российские муниципальные облигации (в российских рублях)</i>	49 099	115 336
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	2 171 576	401 543
- в российских рублях	2 035 740	60 895
- в долларах США	135 836	340 648
<i>Акции кредитных организаций (в российских рублях)</i>	35 567	28 265
<i>Акции прочих эмитентов (в российских рублях)</i>	269 622	311 959

Таблица 7  
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые организации:</b>	<b>10 837 386</b>	<b>8 928 818</b>
<i>Кредитные организации</i>	35 567	28 265
<i>Лизинговые организации</i>	292 680	-
<i>Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения</i>	1 220 719	1 214 628
<i>Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	135 836	340 648
<i>Центральный банк Российской Федерации</i>	9 152 584	7 345 277
<b>Нефинансовые организации:</b>	<b>2 061 781</b>	<b>488 190</b>
<i>Предприятие машиностроительной промышленности</i>	121 297	143 990
<i>Предприятие строительной промышленности</i>	64 377	76 854
<i>Предприятие транспортных услуг</i>	67 478	-
<i>Предприятие энергетической промышленности</i>	83 948	91 115
<i>Предприятие торговли</i>	143 888	-
<i>Предприятие химической промышленности</i>	74 672	-
<i>Предприятие нефтегазовой промышленности</i>	93 003	60 895



Субфедеральные и муниципальные образования	49 099	115 336
Предприятие по управлению государственным имуществом	1 364 019	-

Таблица 8  
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	12 763 331	9 076 360
- в российских рублях	12 763 331	9 076 360
Страны ОЭСР	135 836	340 648
- в долларах США	135 836	340 648

Таблица 9  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Объем вложений на 01.10.2019	Объем вложений на 01.01.2019	Дата погашения
МИНФИН РОССИИ	1 220 719	1 214 628	29.01.2025
SB CAPITAL SA	-	340 648	06.03.2019
АО "Нефтегазхолдинг"	40 240	33 240	01.06.2021
АО "Нефтегазхолдинг"	32 623	27 655	04.06.2021
Банк России	-	7 345 277	13.02.2019
Банк России	2 019 640	-	13.11.2019
Банк России	7 132 944	-	11.12.2019
Минфин Нижегородской области	49 099	115 336	26.08.2020
ГК "Автодор"	1 364 019	-	23.04.2021
ПАО "АКРОН"	74 664	-	18.05.2021
ПАО АНК "Башнефть"	20 139	-	31.01.2023
ОАО "РЖД"	10	-	27.11.2031
ПАО "СИБУР Холдинг"	9	-	17.03.2026
АО "Трансмашхолдинг"	143 888	-	04.02.2020
ПАО "Транснефть"	67 468	-	24.03.2021
ООО "Элемент Лизинг"	292 680	-	19.04.2022
ММС Finance DAC	135 836	-	28.10.2020
<b>ИТОГО</b>	<b>12 593 978</b>	<b>9 076 784</b>	

### Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 10.

Таблица 10  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	802 590			29 102		
	802 590	0.20%	01.10.2019	29 102	2.45%	09.01.2019
Акции прочих эмитентов	57 760			-		

18 050	7.00%	01.10.2019
36 100	7.69%	01.10.2019
3 610	7.70%	01.10.2019

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

В течение 9 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 11.

Таблица 11  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.10.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Корректировочный резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	35 749	0.97	34 677	32 623	7 696	5 451	19 476
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	42 122	0.97	40 858	40 240	9 075	6 244	24 921

**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 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 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 RU34009NJGO	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
SB Capital	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1043520144	1 395 790	13 444	0	1 409 234	07.03.2019
<b>ИТОГО</b>			<b>9 151 092</b>	<b>141 317</b>	<b>37 204</b>	<b>9 255 205</b>	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.10.2019 представлена в Таблице 13.



Таблица 13  
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, в т.ч. корректный	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 566 838	32 244	505	1 598 577	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 24019RMFS	381 431	13 442	41	394 832	16.10.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 727 327	24 564	930	1 750 961	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	22 688	208	108	22 788	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	72 997	1 393	179	74 211	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	67 113	2 128	24 839	44 402	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	66 871	2 176	24 476	44 571	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	134 386	3 412	738	137 060	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 998	1 886	412	76 472	11.06.2021
ГК "Российские автомобильные дороги"	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01-00011-T-001P	9 168	332	15	9 485	20.11.2020
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05-32432-H-001P	106 923	489	565	106 847	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07-32432-H	116 144	157	616	115 685	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05-36415-R	11 481	526	36	11 971	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	267 992	235	1 421	266 806	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-01-82114-H	549 602	11	7 776	541 837	28.12.2041
<b>ИТОГО</b>			<b>5 175 959</b>	<b>83 203</b>	<b>62 657</b>	<b>5 196 505</b>	

Просроченные платежи по ценным бумагам по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 14.

Таблица 14  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	3 103 952			4 093 958		
Российские государственные облигации	1 045 858	0.20%	01.10.2019	153 766	2.20%	09.01.2019
	1 056 671	6.37%	01.11.2019	213 872	6.75%	09.01.2019
	1 001 423	6.60%	01.10.2019	390 129	6.80%	09.01.2019
				2 237 150	6.90%	09.01.2019
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 15.

Таблица 15  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.10.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Корректировочный резерв	Текущая справедливая стоимость
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0.97	65 519	69 241	14 541	10 298	44 402
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0.97	65 281	69 047	14 500	9 976	44 571

**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 16.

Таблица 16  
в тыс. руб.

Активы	Резерв на 01.01.2019	Изменение резерва за 2019 год		Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.10.2019
		Положение 611-П	Корректировочный резерв		
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 187	584	21 328	-	38 099

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 204	-2 667	28 121	-	62 658
Акции	82 170	-82 170		-	-
Вложения в доли	103 002	-98 002	-	-	5 000

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 17.

Таблица 17  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>6 142 307</b>	<b>6 316 800</b>
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	42 678	43 685
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	254	35
Межбанковские кредиты и депозиты	4 900 636	5 156 054
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	1 197 328	1 112 991
Прочие	1 411	4 035

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (79,8% на 01.10.2019 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 4 900 636 тыс. рублей (79,8%) на 01.10.2019 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 18.

Таблица 18  
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	4 900 636	5 156 054
Российские рубли	1 455 141	3 811 532
Доллары США	-	311 559
ЕВРО	3 445 495	1 032 963
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	4 900 636	5 156 054
срок погашения до 30 дней	4 900 636	5 156 054

На 01.10.2019 Банком открыты корреспондентские счета 2 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой денежные средства в иностранной валюте (42 932 тыс. рублей на 01.10.2019 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 19, 20:

- ✓ в Таблице 19 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 20 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 19  
в тыс. руб.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Всего средств клиентов, в том числе:</b>	<b>85 137 383</b>	<b>75 592 455</b>
<b>Средства юридических лиц и ИП:</b>	<b>44 269 296</b>	<b>42 570 780</b>
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	9 408 835	7 323 800
- в российских рублях	7 786 299	5 851 409
- в долларах США	1 295 116	162 132
- в евро	176 475	1 245 859
- в других валютах	150 945	64 400
- срочные депозиты, всего	34 728 291	35 185 856
- в российских рублях	34 282 561	35 029 800
- в долларах США	445 730	156 056
- в евро		0
- прочие привлеченные средства, всего	132 170	61 124
- в российских рублях	132 139	61 124
- в долларах США	31	0
- в евро	-	
- в других валютах	-	
<b>Средства физических лиц:</b>	<b>40 868 087</b>	<b>33 021 675</b>
- средства до востребования, всего	2 893 696	3 030 125
- в российских рублях	2 185 058	2 347 651
- в долларах США	237 756	278 852
- в евро	437 155	362 350
- в других валютах	17 819	22 871
- в драгоценных металлах	15 908	18 401
- срочные депозиты, всего	37 845 955	29 831 997
- в российских рублях	35 469 440	27 634 651
- в долларах США	2 022 190	1 832 149
- в евро	344 196	349 499
- в драгоценных металлах	10 129	15 698
- прочие привлеченные средства, всего	128 436	159 553
- в российских рублях	128 308	159 392
- в долларах США	110	140
- в евро	18	21

Таблица 20  
в тыс. руб.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>44 269 296</b>	<b>42 570 780</b>
- добыча полезных ископаемых	1 099	67 960
- обрабатывающие производства	290 509	883 156



- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	511 434	621 489
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103 250	119 488
- строительство	1 622 724	2 476 198
- транспорт и связь	13 871 235	8 708 889
- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	718 584	2 449 790
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 033 325	2 509 192
- прочие виды деятельности	25 118 235	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 21.

Таблица 21  
в тыс. руб.

Проценты	01.10.2019	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>646</b>	<b>2 616</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>576 060</b>	<b>626 227</b>
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>191 447</b>	<b>204 549</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>768 153</b>	<b>833 392</b>

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года составил прибыль 1 302 754 тыс. рублей. Общая сумма доходов за 9 месяцев 2019 года составила 32 139 477 тыс. рублей, общая сумма расходов – 30 836 723 тыс. рублей.

Данные о структуре доходов/расходов за 9 месяцев 2019 года по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 22.

Таблица 22  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2019	Изменение	
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 719 950</b>	<b>7 095 309</b>	<b>375 359</b>	<b>5.6%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	742 715	308 307	-434 408	-58.5%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 950 105	5 748 223	798 118	16.1%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 027 130	1 038 779	11 649	1.1%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 186 158</b>	<b>3 484 479</b>	<b>298 321</b>	<b>9.4%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	73 396	171 997	98 601	134.3%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 111 370	3 311 574	200 204	6.4%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	1 392	908	-484	-34.8%
<b>3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>3 533 792</b>	<b>3 610 830</b>	<b>77 038</b>	<b>2.2%</b>
<b>4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравл.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:</b>	<b>-479 870</b>	<b>-56 946</b>	<b>422 924</b>	<b>-88.1%</b>
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-1 089	22 843	23 932	-2197.6%
<b>5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>3 053 922</b>	<b>3 553 884</b>	<b>499 962</b>	<b>16.4%</b>
<b>6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-3 716</b>	<b>31 586</b>	<b>35 302</b>	<b>-950.0%</b>

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	-428 589	-181 625	246 964	-57.6%
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	2 771	-10 981	-13 752	0.0%
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 662	635 548	540 886	571.4%
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50 746	-452 985	-503 731	-992.7%
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-176	-1 138	-962	546.6%
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25 054	15 566	-9 488	0.0%
14. Комиссионные доходы	315 757	291 185	-24 572	-7.8%
15. Комиссионные расходы	136 275	150 854	14 579	10.7%
16. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 127	-6 110	-14 237	-175.2%
17. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	23 744	23 744	100.0%
18. Изменение резерва по прочим потерям	-50 899	134 766	185 665	-364.8%
19. Прочие операционные доходы	473 903	592 548	118 645	25.0%
20. Чистые доходы (расходы)	3 405 287	4 475 134	1 069 847	31.4%
21. Операционные расходы	2 759 119	2 812 443	53 324	1.9%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	646 168	1 662 691	1 016 523	157.3%
23. Возмещение (расход) по налогам	204 449	359 937	155 488	76.1%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	441 719	1 302 754	861 035	194.9%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0.0%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	441 719	1 302 754	861 035	194.9%

### 5.1. Информация о процентных доходах/расходах

В Таблице 23 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.10.2019 года приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 23  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
<b>I. ДОХОДЫ</b>		
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	11 286 329	35.12%
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 745 662	27.21%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	3 840 349	11.95%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 479 274	10.83%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	900 597	2.80%
Доходы по размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях	683 113	2.13%
<b>II. РАСХОДЫ</b>		
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	11 190 875	36.29%
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	9 198 647	29.83%
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 850 342	9.24%

Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 670 276	5.42%
Расходы на оплату труда	1 049 643	3.40%
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	611 648	1.98%
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	594 033	1.93%

Общая сумма полученных Банком за 9 месяцев 2019 года процентных доходов составила 7 095 309 тыс. рублей, из них:

5 748 223 тыс. рублей процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (4 729 787 тыс. рублей (66,66%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 1 018 436 тыс. рублей (14,35%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 701 264 тыс. рублей (9,88%) – доходы по факторинговым операциям);

- 1 038 779 тыс. рублей (14,64%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 308 307 тыс. рублей (4,35%) – 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 24.

Таблица 24  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 9 месяцев 2019 года
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>5 748 223</b>	<b>17.89%</b>
Прочие процентные доходы	1 018 436	3.17%
Проценты по предоставленным кредитам:	4 729 787	14.72%
Негосударственные организации, из них	1 232 423	3.83%
- коммерческие организации	900 597	2.80%
Граждане (физические лица)	3 495 387	10.88%
Индивидуальные предприниматели	1 566	0.00%
Физические лица - нерезиденты	411	0.00%

Общая сумма процентных расходов за 9 месяцев 2019 года составила 3 484 479 тыс. рублей, из них:

- 3 311 574 тыс. рублей (95,04%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 171 997 тыс. рублей (4,94%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 908 тыс. рублей (0,02%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 25.

Таблица 25  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 9 месяцев 2019 года
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>3 311 574</b>	<b>10.74%</b>

По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	80 867	0.26%
По депозитам юридических лиц	1 271 994	4.12%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	143 264	0.46%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	2 069	0.01%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	1 674 881	5.43%
- физических лиц- резидентов	1 670 276	5.42%
Прочие расходы	138 499	0.45%

## 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 26.

Таблица 26  
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Восстановлено за 9 месяцев 2019 года	Создано за 9 месяцев 2019 года	Сумма списания за счет резерва
Ссудная задолженность банков	2 869	2 136	-
Ссудная задолженность юридических лиц	3 934 939	3 418 397	-
Ссудная задолженность физических лиц	4 593 302	5 192 956	116 663
Ценные бумаги	99 102	81 468	-
Условные обязательства кредитного характера	1 056 280	996 847	-
Прочие активы	1 599 837	1 499 071	57 974

## 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 27.

Таблица 27  
в тыс. руб.

	01.10.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 745 662
Положительная переоценка драгоценных металлов	36 198
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	9 198 647
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	37 191

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 28.



Таблица 28  
в тыс. руб.

	01.10.2019
Расходы по НДС	124 723
Расходы по налогу на имущество	13 846
Расходы по налогу на землю	2 869
Расходы по уплате государственной пошлины	11 248
Налог на операции с ценными бумагами	1 633
Страховые взносы	9 053
Расходы по транспортному налогу	131
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>163 503</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	107 138
Налог на прибыль по ценным бумагам	89 296
Налог на прибыль по дивидендам, полученным от иностранных организаций	-
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>196 434</b>

#### **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 01.10.2019 года составил 1 092 633 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 9 месяцев 2019 года отсутствуют.

##### **5.8.2. Выбытие объектов основных средств**

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 29.

Таблица 29  
в тыс. руб.

	01.10.2019
Доходы	-
Расходы	46

**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, участие в дочерних и зависимых обществах, участие в дочерних обществах) в течение 9 месяцев 2019 года отсутствуют.

Доходы от выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составили 43 тыс. рублей.

**5.8.4. Информация о прекращенной деятельности**

Прекращенная деятельность в течение 9 месяцев 2019 года отсутствует.

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 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 12,4 млрд. рублей, что на 1,9 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 30.

Таблица 30  
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.10.2019
<b>Основные источники основного капитала (базового и добавочного):</b>	<b>8 847 374</b>	<b>10 196 596</b>
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	349 507
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 400 000	3 327 714
<b>Основные показатели, уменьшающие основной капитал:</b>	<b>274 217</b>	<b>356 189</b>
Нематериальные активы	258 991	291 237
Косвенные вложения за счет денежных средств	15 226	64 952
<b>Основные источники дополнительного капитала:</b>	<b>1 939 448</b>	<b>2 526 363</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	316 011	288 132
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 250 000	2 000 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	391 318	249 329
- финансовый результат	453 821	218 920
- доходы, не учитываемые в капитале	-	12 818
- доходы/расходы будущих периодов	-30 191	8 070
- переоценка ценных бумаг	-32 312	35 157
- косвенные вложения за счет денежных средств	-17 881	-11 098
<b>Капитал</b>	<b>10 512 605</b>	<b>12 366 770</b>

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 октября 2019 - 500 млн. рублей

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 1,5 млрд. рублей, предоставленный 13.08.2019 года СПАО «Ингосстрах» на срок 10 лет.

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 3 квартале 2019 году Банк России установил надбавку поддержания достаточности капитала в размере 2,125% и антициклическую надбавку 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 9 месяцев 2019 годы представлена в Таблице 31.

Таблица 31

Данные за отчетные даты 2019 года	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019
значение норматива Н1.0, %	11.01	12.43	12.65	12.25	11.71
Данные за отчетные даты 2019 года	01.06.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019
значение норматива Н1.0, %	12.48	11.86	12.34	12.03	13.61

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 01.10.2019 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,1 млрд. рублей и признан в капитале в размере 100%.

За 9 месяцев 2019 год убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составил 331,2 млн. рублей.

За 9 месяцев 2019 год произошло снижение стоимости основных средств, признанные в составе капитала, составило 27,9 млн. рублей.

Показатель	Данные за 9 месяцев 2019, в тыс. руб.		
Переоценка ценных бумаг	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
	1 119 428	43 615	-1 075 813
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	7 545 267	7 214 098	-331 169
Прирост стоимости основных средств	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала
	0	27 879	-27 879

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 32.

Таблица 32  
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы
01.01.2019	616 138
01.10.2019	667 320

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 01.10.2019 года – 2 408 932 тыс. рублей).

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использования 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 33.

Таблица 33  
в тыс. руб.

Денежные средства	01.10.2019	01.10.2018
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	3 314 078	8 249 848
Денежные средства от инвестиционной деятельности	288 347	-6 362 159
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 34, 35

Таблица 34  
в тыс. руб.

На 01.10.2019	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 956 600	2 346 887	2 609 713	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	2 428 110	-	-	2 428 110	-
Обязательные резервы	667 320	137 877	526 397	3 046	-
Ценные бумаги	18 158 329	-	-	18 158 329	-
Средства в других банках	724 520	-	31	724 489	-
МБК + РЕПО	17 265 150	-	327 385	16 937 765	-
Кредиты клиентам	60 252 796	27 295 343	32 957 453	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 064 331	-	-	-	3 064 331
Прочие активы	3 855 476	1 058 181	1 823 919	97 093	876 283
<b>Итого активы</b>	<b>111 372 632</b>	<b>30 838 288</b>	<b>38 244 898</b>	<b>38 348 832</b>	<b>3 940 614</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	42 932	-	-	42 932	-

Средства клиентов:	77 638 527	37 627 818	39 961 312	49 397	-
Прямое репо (привлеченные средства)	7 096 372	-	-	7 096 372	-
Ценные бумаги выпущенные	71 935	71 802	-	133	-
Средства АСВ и субординированный займ	6 500 000	-	-	-	6 500 000
Резервы	7 709 691	3 179 022	4 293 403	106 827	130 439
Другие обязательства	1 117 075	619 679	247 135	15 985	234 276
<b>Итого обязательства</b>	<b>100 176 532</b>	<b>41 498 321</b>	<b>44 501 850</b>	<b>7 311 646</b>	<b>6 864 715</b>
Собственные средства					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 017 888	-	-	-	4 017 888
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 742 300	-	-	-	1 742 300
Прибыль отчетного периода	1 302 754	1 252 435	242 029	-191 710	-
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 082 812	-	-	-	-1 082 812
<b>Итого собственные средства</b>	<b>11 196 100</b>	<b>1 252 435</b>	<b>242 029</b>	<b>-191 710</b>	<b>9 893 346</b>

Таблица 35  
в тыс. руб.

На 01.10.2019	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 956 600	4 488 672	64 071	62 622	130 754
Средства в Центральном Банке РФ	2 428 110	2 237 283	14 003	29 999	48 792
Обязательные резервы	667 320	667 320	-	-	-
Ценные бумаги	18 158 329	18 158 329	-	-	-
Средства в других банках	724 520	724 520	-	-	-
Межбанковские кредиты	17 265 150	17 265 150	-	-	-
Кредиты клиентам	60 252 796	21 975 417	5 952 759	1 222 055	4 652 999
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 064 331	2 537 096	38 902	36 630	54 663
Прочие активы	3 855 476	2 375 882	198 877	52 065	298 573
<b>Итого активы</b>	<b>111 372 632</b>	<b>70 429 669</b>	<b>6 268 612</b>	<b>1 403 371</b>	<b>5 185 781</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	42 932	42 678	-	254	-
Средства клиентов	77 638 527	54 312 115	3 305 884	3 417 240	5 058 025
Привлеченные средства	7 096 372	7 096 372	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	71 935	18 303	-	-	-
Средства АСВ и субординированный займ	6 500 000	6 500 000	-	-	-
Резервы	7 709 691	3 971 398	564 581	130 590	977 217
Другие обязательства	1 117 075	890 930	30 396	19 228	65 997
<b>Итого обязательства</b>	<b>100 176 532</b>	<b>72 831 796</b>	<b>3 900 861</b>	<b>3 567 312</b>	<b>6 101 239</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-

Добавочный капитал	4 017 888	3 735 248	-	29 421	3 834
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 742 300	1 742 300	-	-	-
Прибыль отчетного периода	1 302 754	-892 768	246 603	-34 441	145 244
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 082 812	-1 082 812	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>11 196 100</b>	<b>8 717 938</b>	<b>246 603</b>	<b>-5 020</b>	<b>149 078</b>

На 01.10.2019	Красноярск	Нижний Повгород	Самара	Санкт-Петербург
<b>Активы</b>				
Денежные средства	27 285	84 789	40 714	57 693
Средства в Центральном Банке РФ	52 673	25 960	7 788	11 612
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 886 031	11 130 234	6 056 940	5 376 361
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	14 570	129 342	77 414	175 714
Прочие активы	129 426	236 779	308 665	255 209
<b>Итого активы</b>	<b>4 109 985</b>	<b>11 607 104</b>	<b>6 491 521</b>	<b>5 876 589</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 494 710	3 880 845	2 245 248	2 924 460
Привлеченные средства	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ и субординированный займ	-	-	-	-
Резервы	392 486	322 818	658 625	691 976
Другие обязательства	9 698	38 129	29 968	32 729
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 896 894</b>	<b>4 295 424</b>	<b>2 933 841</b>	<b>3 649 165</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	100 594	10 311	138 480
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	242 282	769 684	489 517	336 633
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>242 282</b>	<b>870 278</b>	<b>499 828</b>	<b>475 113</b>

## 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 36.

Таблица 36  
в тыс. руб.

на 01.10.2019	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	1 609 610
За вычетом: резерва на обесценение	-	-120 410
Депозиты клиентов	9 187 383	182 208
Расчетные и текущие счета клиентов	735 069	66 789
Прочие обязательства	3 059	5 580
Обязательства по выданным гарантиям	5 776	1 047
Вложения в долговые ценные бумаги	-	549 613
Вложения в уставный капитал	-	500 020
Обязательства по выдаче кредитов	-	165 650

### 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 37.

Таблица 37  
в тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	11 978	74 056
Процентные расходы	-508 705	-7 304
Комиссионные доходы	35 079	7 826
Расходы по аренде	-4 090	-1 894
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	1 217	683
Прочие доходы/расходы	-38 657	-6 852
Вознаграждения, включая налоги	-	-54 962
Доходы по ценным бумагам	-	60 768

Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора



Г.В.Лякшева

12 ноября 2019 года