

Наименование кредитной организации:	Коды
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	БИК 046577881
Место нахождения (адрес):	по ОКПО 25054072
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

за 9 месяцев 2019 года

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствие с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, Саморегулируемой Организации "Национальная финансовая ассоциация", участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» санирует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.10.2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.10.2019 года консолидированная отчетность банковской группы составлена согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается несущественным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Ренова Лаб» и ООО «Русский ландшафт» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данные участники группы не осуществляют виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

9) операции с ценными бумагами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» за 9 месяцев 2019 года продемонстрировал следующую динамику результатов своей деятельности.

Чистые активы Банка на 1.10.2019 г. составили 75 577 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 62 093 млн руб., на 1.10.2018 г. – 58 092 млн руб.).

Значение чистой прибыли за отчетный период составило 1 182 млн руб. (на 1.10.2018 г. – 972 млн руб.).

По состоянию на 1.10.2019 г. собственные средства Банка составили 18 854 млн руб., (на 1.01.2019 г. – 18 225 млн руб., на 1.10.2018 г. – 18 495 млн руб.).

Объем чистой ссудной задолженности на 1.10.2019 г. составил 35 782 млн руб.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 1.10.2019 г. составил 32 573 млн руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.10.2019 г. составил 144 млн руб.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.10.2019 года составил 28 543 млн руб., в том числе объем средств, привлеченных от физических лиц – 10 267 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 35 764 млн руб., на 1.10.2018 г. – 30 658 млн руб.).

За 9 месяцев 2019 г. Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов ЦБ РФ: № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; № 605-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; № 606-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также № 4965-У от 12.11.2018 и №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; № 4858-У от 09.07.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; № 4964-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; №4930-У от 11.10.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств, на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной ставки процента (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета – «постоянство правил бухгалтерского учета».

Основные положения учетной политики Банка:

Учет финансовых результатов отчетного года в филиалах и Головном офисе банка ведется развернуто. Передача филиалами остатков по счетам N 706 на баланс Головного офиса банка осуществляется в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью СПОД.

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России. За выходные и праздничные дни переоценка осуществляется в первый выходной день, по курсу Банка России на выходные и праздничные дни.

Имущество отражается в балансе банка с учетом НДС. Инвентаризация проводится: при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 ноября отчетного года; при смене материально-ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем банка. Для первоначальной и последующей оценки основных средств банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, которая при последующем учете корректируется на суммы накопленной амортизации и убытков от обесценения. Исключение составляют группы однородных объектов основных средств: автотранспортные средства, здания, жилища, земля; а также, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости.

Модель учета по первоначальной стоимости применяется и для бухгалтерского учета нематериальных активов. Последующая оценка по всем однородным группам нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством РФ, и подтвержденная выпиской по счету, либо иным способом, установленным нормами международного или национального права.

На счетах бухгалтерского учета ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска:

- 1) По амортизированной стоимости
- 2) По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 3) По справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

При реализации и выбытии эмиссионных ценных бумаг в банке применяется метод ФИФО.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), а также договора, на которые распространяется учет ПФИ, с момента первоначального признания до прекращения признания учитываются по справедливой стоимости. Дата заключения договора (сделки) является датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете, а дата исполнения сделки - датой прекращения признания.

Также по справедливой стоимости осуществляется первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям.

В целях признания доходов, банк принимает, что по всем активам, отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, получение доходов признается определенным.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО9. К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора Репо;

- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- дебиторская задолженность;

- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подходами Положений Банка России №590-П, №611-П до суммы оценочного резерва.

Во 2 квартале 2019г. Учетная политика Банка дополнилась Приложением «Методика бухгалтерского учета операций с памятливыми и инвестиционными монетами из недргоценных и драгоценных металлов, выпущенных Банком России».

В 3 квартале 2019г. в Учетную политику Банка внесены изменения в рабочий План счетов бухгалтерского учета в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-

У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; определен порядок учета операций с памяtnыми и инвестиционными монетами из недрагоценных и драгоценных металлов, выпущенных Банком России.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» определены особенности учета предоставления льготного периода по кредитам, обязательства по которым обеспечены ипотекой (ипотечные каникулы).

Кроме этого, внесены незначительные изменения в порядок оформления образцов подписей, планов и справок последпроверок; уточнен порядок регулирования резервов на возможные потери и оценочных резервов, учет овердрафта с льготным периодом кредитования, учета приобретенных прав требования.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи, с чем в отчете по форме 0409806 на 01.10.2019г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнении с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.10.2019г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если не применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.10.2019г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительных примечаниях.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	1 051 795	1 492 453
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 254 262	1 163 024
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	68 229	96 624
- других странах	76 944	86 043
Резерв на возможные потери	(1 320)	(417)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 449 910	2 837 727

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	285 658	288 816

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ, в иностранной валюте.

	01.10.2019	01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	442 411	465 276
- Облигации российских компаний	70 355	274 741
- Облигации иностранных компаний	210 211	414 287
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	0	0
- российских компаний	0	0
Производные финансовые инструменты	9	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	722 986	1 154 304

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги с бизнес - моделью «удержание для продажи».

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения август 2021 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения август 2021 года), купонный доход составляет 6,9% (на 01.01.2019 года: купонный доход 6,9%).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения февраль 2032 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года), купонный доход 9,84% (на 01.01.2019 года: купонный доход от 9,84% до 10,25%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения апрель 2020 года, (на 01.01.2019 года имели срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года) купонный доход 9,25 % (на 01.01.2019 года: 4,70 % до 9,25 %) в зависимости от выпуска.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.10.2019 года представлены в виде внебиржевого валютного форварда, базисный актив-юани, базисное обязательство-евро.

Валютный форвард – это контракт, по которому происходит обмен валюты по заранее установленному курсу.

Справедливая стоимость актива по состоянию на 01.10.2019г. составляет 9 тыс. руб. Срок исполнения контрактов – 08 октября 2019 года.

Производные финансовые инструменты на 01.01.2019 года в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 441 676 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом

«Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договора прямого РЕПО - 01.10.2019 года, процентная ставка 6,9% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных в прямое РЕПО не было.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги, долевыми корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива.

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	14 304 463	
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	1 547 100	
- Облигации российских компаний	9 204 827	
- Облигации иностранных компаний	-	
Долевые ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	3 728 356	
- Акции российских компаний	2 649 482	
- Депозитарные расписки	415 451	
Резерва на возможные потери	-	37 253
Корректировка резерва на возможные потери	37 253	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа		12 922 734
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний		3 049 356
- Облигации иностранных компаний		245 952
Долевые ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний		4 036 522
- Акции российских компаний		2 811 445
- Депозитарные расписки		383 354
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 849 679	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		23 449 363

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с ноября 2021 года по май 2032 года (на 01.01.2019 года - с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 6,5% до 9,04% (на 01.01.2019 года: 2,5% до 8,80%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации банков по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с декабря 2020 по июль 2024 года, купонный доход от 7,45% до 8,7% в зависимости от выпуска. По состоянию на 01.01.2019г. облигаций банков не имелось.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по май 2048 года (на 01.01.2019 года: с апреля 2023 года по май 2048 года), купонный доход от 7,30% до 11,50% (на 01.01.2019 года: 7,50% до 12,50%) в зависимости от выпуска.

Облигаций иностранных компаний по состоянию на 01.10.2019 года не имеется. Облигации иностранных компаний по состоянию на 01.01.2019г. были представлены в виде облигаций с особыми условиями погашения (еврооблигации) с номиналом в рублях. Срок погашения с февраля 2021 года по август 2021 года, купонный доход от 3,85% до 7,40% в зависимости от выпуска.

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), номинированные в долларах США, в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента.

Ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности на 01.10.2019 года:

01.10.2019

Государственные и муниципальные предприятия	14 304 463
Транспорт и связь	4 230 728
Финансовое посредничество	3 718 019
Металлургия	2 749 807
Энергетика	2 649 482
Добыча полезных ископаемых	1 515 195
Телекоммуникации	978 549
Операции с недвижимым имуществом	616 278
Консультирование	579 378
Торговля	507 780

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2019:

01.01.2019

Государственные и муниципальные предприятия	12 922 734
Энергетика	2 811 445
Металлургия	2 935 689
Финансовое посредничество	1 350 306
Транспорт и связь	1 665 545
Телекоммуникации	1 100 833
Консультирование	550 903
Химическое производство	111 908

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	25 056 390	0	0	0
Долевые ценные бумаги	2 649 482	1 409 494	2 734 313	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	15 972 090	245 952	0	0
Долевые ценные бумаги	2 811 445	1 484 187	2 935 689	0

* - организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в общей сумме 10 869 370 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО с 01.10.2019 года по 07.10.2019 года, процентные ставки от 2,07% до 7,05% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 968 382 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 03, 09 января 2019 года, процентная ставка от 3,00% до 7,25 % годовых.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовала.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.10.2019 года:

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги

- Облигации федерального займа	14 304 463
-Резерв на возможные потери	0

Долговые корпоративные ценные бумаги

- Облигации российских банков	1 547 100
-Резерв на возможные потери	0
- Облигации российских компаний	9 204 827
-Резерв на возможные потери	(18 579)
- Облигации иностранных компаний	0
-Резерв на возможные потери	0

Долевые ценные бумаги

- Акции иностранных компаний	3 728 356
-Резерв на возможные потери	(37 253)
- Акции российских компаний	2 649 482
-Резерв на возможные потери	0
- Депозитарные расписки	415 451
-Резерв на возможные потери	0

По состоянию на 01.10.2019 года Банком создан резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме – 55 832 тыс. руб.

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 года.

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0	0	0
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 9 месяцев 2019 года	(18 579)	(37 253)	(55 832)
Резерв под обесценение активов на 01 октября 2019 года	(18 579)	(37 253)	(55 832)

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 года.

Эмитент	Характеристика финансового актива	Справедливая стоимость
Акции иностранных компаний		
UNITED COMPANY RUSAL, ao	акции обыкновенные	2 734 313
Telekom Austria Aktiengesellschaft, ao	акции обыкновенные	978 550
Schmolz + Bickenbach AG	акции обыкновенные	7 702
OC Oerlikon Corporation AG, ao	акции обыкновенные	7 791
Акции российских компаний		
Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала»	акции обыкновенные	2 649 482
Депозитарные расписки		
Bank of New York Mellon Corporation	акции обыкновенные	415 451

Акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США, швейцарских франках и евро.

Акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

На 01.10.2019 года Банк классифицировал часть долевых ценных бумаг, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 году эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости.

Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и в связи с отсутствием планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк получил дивиденды за 2018 год по имеющимся вложениям в долевые инструменты, в сумме - 88 719 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком, в целях получения прибыли, была реализована часть акций OC Oerlikon Corporation AG, ao.

Справедливая стоимость реализованных акций на момент прекращения признания - 2 171 745 тыс. руб.

Накопленная величина прибыли при выбытии -6 077 тыс. руб.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.10.2019г.	01.01.2019г.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	13 835 379	9 835 499
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	10 070 871	10 120 768
- Проектное финансирование	3 347 228	4 098 893
- Покупку ценных бумаг	3 647 966	3 342 827
- Предоставление займов третьим лицам	126 182	124 881
- Рефинансирование кредитов	3 087	10 482
- Отсрочку платежа по активу	785 910	203 383
- Приобретение недвижимости	3 411 909	3 176 215
- Вложения в уставные капиталы	0	1 500 000
- Денежные требования, уплаченные Банком		
Бенефициару по банковским гарантиям, но не		
взысканные с принципала	3 850	3 850
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	599 231	568 695
- ипотечные кредиты	287 020	325 811
- автокредиты	1 961	1 693
- иные потребительские кредиты	1 209 835	388 864
Полученные проценты, подлежащие отнесению на		
доходы в последующих отчетных периодах	(734)	
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие)		
стоимость активов, оцениваемых по		
амортизированной стоимости	(695)	
Резерв под обесценение	(3 499 650)	(4 055 616)
Корректировка резервов на возможные потери	1 954 063	
Итого	35 783 413	29 646 245

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости на 01.10.2019г. включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам за вычетом сформированного по ним резерва, проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем, а также учтены корректировки резерва на возможные потери до оценочного и корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость активов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность	%
Деятельность по предоставлению	16 663 730	44,64	11 845 388	35,15

прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 678 964	17,89	7 296 457	21,65
Обрабатывающие производства	6 368 808	17,06	7 534 417	22,36
Физические лица	2 098 047	5,62	1 285 063	3,81
Транспорт и связь	1 756 637	4,71	2 124 410	6,30
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 431 453	3,83	1 567 737	4,65
Прочие виды деятельности	1 314 145	3,52	705 270	2,09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	827 561	2,22	764 460	2,27
Строительство	185 544	0,50	563 060	1,67
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 540	0,01	15 599	0,05
Итого	37 330 429	100,00	33 701 861	100,00

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	17 198	12 340	13 755 309	13 784 847
От 31 – 90 дней	37 458	15 000		52 458
От 91 – 180 дней	896	1 091 303		1 092 199
От 181 – 1 года	29 803	1 343 596		1 373 399
Свыше 1 года	1 780 745	18 197 785		19 978 530
Просроченная	231 947	736 979	80 070	1 048 996
Итого				37 330 429

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	4	0	9 755 499	9 755 503
От 31 – 90 дней	800	27 760		28 560
От 91 – 180 дней	422	692 566		692 988
От 181 – 1 года	55 870	2 613 499		2 669 369
Свыше 1 года	1 007 588	18 360 676		19 368 264
Просроченная	220 379	886 798	80 000	1 187 177
Итого				33 701 861

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.10.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	2 098 047	2 098 047			
Корпоративные кредиты	21 397 003	21 397 003			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	13 835 379	13 835 379			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 285 063	1 285 063			
Корпоративные кредиты	22 581 299	22 581 299			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	9 835 499	9 835 499			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.10.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	45 047	1 351	35 595	1 068
Воронежская область	58 305	1 910	21 733	217
Карелия	201 963	48 471	88	21
Курская область	3 785	38	21 215	212
Липецкая область	126 182	26 498	50	10
Мордовия	3 965 592	118 968	68 644	2 059
Москва	12 206 909	1 438 125	916 754	34 901
Московская область	920 529	94 357	441 041	5 550
Пермский край	194 745	13 229	0	0
Приморский край	1 563	16	48 437	484
Республика Бурятия	379 706	379 706	0	0
Республика Татарстан	181 658	5 450	0	0
Ростовская область	308 699	308 699	0	0
Свердловская область	2 228 971	365 555	657 948	6 900
Северная Осетия - Алания	40 773	11 417	0	0
Ставропольский край	438 274	92 037	9 321	1 957
Тверская область	35 833	717	39 319	786
Тульская область	29 820	809	0	0
Хабаровск	28 649	12 319	0	0
Итого кредитов клиентам	21 397 003	2 919 672	2 260 145	54 165

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	52 226	1 566	139 170	4 175

Воронежская область	41 136	2 237	0	0
Карелия	367 737	211 034	28 763	14 761
Курская область	793	8	0	0
Липецкая область	124 881	26 225	119	25
Мордовия	4 225 000	42 250	175 000	1 750
Москва	12 362 650	1 550 875	2 020 511	61 192
Московская область	656 690	66 874	348 254	29 984
Пермский край	25 698	3 957	0	0
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	614 667	614 667	0	0
Свердловская область	2 985 545	425 235	632 101	7 972
Северная Осетия – Алания	49 862	499	0	0
Ставропольский край	401 987	84 417	0	0
Тульская область	44 205	1 186	0	0
Хабаровск	43 222	9 077	0	0
Итого	22 581 299	3 625 107	3 343 918	119 859

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 октября 2019 года по каждому классу финансовых активов:

	Требования к кредитным организациям	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	80 420	3 625 107	350 509	137 291	-	1 005 077	429 810	5 628 214
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 9 месяцев 2019 года	905	266 982	127 684	171 121	60 505	64 050	(39 194)	652 053
Активы, списанные в течение 9 месяцев 2019 года как безнадежные		(481 228)	(30 662)	(17 755)			(138)	(529 783)
Активы, выбывшие в течение 9 месяцев 2019 года		(618 668)		(42 469)	(4 673)			(665 810)

Резерв под обесценение активов на 01 октября 2019 года	81 325	2 792 193	447 531	248 188	55 832	1 069 127	390 478	5 084 674
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 678 771)	(253 744)	(21 513)	26 884	-	(113 871)	(2 041 015)
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 октября 2019 года	81 325	1 113 422	193 787	226 675	82 716	1 069 127	276 607	3 043 659

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.10.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.10.2019 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), корпоративные облигации российских компаний и банков.

По состоянию на 01.01.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2019 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче без прекращения признания финансовых активов кредитная организация остается подверженной кредитному риску по всем бумагам и рыночному риску по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств:

01.10.2019				01.01.2019	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Привлеченные средства - обязательства
441 676	361 940	10 869 370	9 655 959	3 968 382	3 704 739

Облигации федерального займа представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с ноября 2025 года по май 2032 года (на 01.01.2019 года с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 7,15 % до 9,04% (на 01.01.2019 года от 6,5% до 8,8%).

Корпоративные облигации российских компаний и банков представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по май 2048 года (на 01.01.2019 года не имелось), купонный доход от 6,9 % до 9,95% (на 01.01.2019 года не имелось).

4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах	140 142	130 185
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	1 261 191	1 505 038
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	10 019 075	3 906 884
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	443	5
Итого средств кредитных организаций	11 420 851	5 542 112

По состоянию на 01.10.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 10 017 899 тыс. руб., начисленные проценты 1 176 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 11 311 046 тыс. руб. Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг в сумме 14 616 483 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 3 906 884 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 4 193 509 тыс. руб.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	2 805	1 706
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	12 577 764	16 521 714
— Срочные депозиты	5 064 293	5 864 260
— Субординированные займы	80 000	80 000
— Начисленные проценты	66 477	0
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 817 098	2 774 472
— Срочные вклады	7 925 564	10 521 983
— Начисленные проценты	9 237	0
Итого средств клиентов	28 543 238	35 764 135

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 751 899	37,6	13 296 455	37,2
Сфера услуг	7 345 665	25,7	7 713 696	21,6
Финансовые услуги	3 817 633	13,3	5 974 226	16,7
Строительство	2 593 323	9,1	979 223	2,7
Энергетика	1 934 509	6,8	2 448 131	6,8
Транспорт и связь	1 424 269	5,0	1 437 556	4,0
Прочее	214 235	0,8	477 711	1,3
Металлургия	175 212	0,6	133 457	0,4
Торговля	158 369	0,6	487 548	1,4
Средства массовой	55 934	0,2	500 045	1,4
Лизинговые компании	42 860	0,2	102 664	0,4
Машиностроение и	23 562	0,1	2 163 460	6,0
Государственный сектор	2 805	0,0	1 706	0,0
Добыча полезных	1 950	0,0	30 208	0,1
Научно-производственный	1 013	0,0	11 045	0,0
Страхование	0	0,0	7 004	0,0
Итого средств клиентов	28 543 238	100,0	35 764 135	100,0

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 453 964	3 034 294
от размещения средств в кредитных организациях:	486 784	625 253
- по межбанковским кредитам	0	9 675
- на корреспондентских счетах	152	46
- по прочим размещенным средствам	486 632	590 566
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	24 966
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 742 641	1 340 374
- юридическим лицам	1 633 132	1 280 145
- физическим лицам	109 509	60 229
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	1 224 539	1 068 667
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по	59 521	59 308

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 165 018	
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 007 319
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 040
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 464 671	1 367 647
по привлеченным средствам кредитных организаций	454 676	184 172
- по полученным кредитам	37 542	134 016
- по прочим привлеченным средствам	417 134	50 156
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 009 995	1 180 532
- юридических лиц	734 627	871 380
- физических лиц	275 368	309 152
по выпущенным долговым обязательствам	0	2 943
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 989 293	1 666 647

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года.

	9 месяцев 2019 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(3 239 978)	3 487 233	247 255
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 184)	281	(903)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 956 454)	3 221 762	265 308
Начисленные проценты по финансовым активам	(282 340)	265 190	(17 150)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(300 145)	266 620	(33 525)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие активы	(2 060 738)	2 173 334	112 596
Всего за отчетный период	(5 600 861)	5 927 187	326 326

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года.

	9 месяцев 2018 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные	(4 215 998)	3 726 415	(489 583)

доходы, всего, в т.ч.:			
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 287)	1 167	(120)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(4 052 343)	3 561 347	(490 996)
Начисленные проценты по финансовым активам	(162 368)	163 901	1 533
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(2 336 234)	2 646 444	310 210
Всего за отчетный период	(6 552 232)	6 372 859	(179 373)

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям

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

	01.10.2019	01.10.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	406	7 822
Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 719	(34 331)
Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форвард)	9	(1 206)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 134	(27 715)

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям	844 271	643 959
Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям	(2 151 586)	(566 165)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 307 315)	77 794

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.10.2019
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	475 765
Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 077
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	481 842

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

	01.10.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	55 409
Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	55 409

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

	01.10.2019	01.10.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 145 964	-628 206
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	470 563	777 935
Итого	324 599	149 729

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.10.2019 г. увеличили на сумму 7 247 тыс. руб. (облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.10.2018 г. уменьшили на сумму 19 613 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

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

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	01.10.2019	01.10.2018
Расходы по налогу на прибыль	208 841	162 172
Расходы по уплате прочих сборов	2	0
Расходы по транспортному налогу	10	64
Расходы по земельному налогу	59	98
Расходы по налогу на имущество	889	2 123
Расходы по налогу на добавленную стоимость	17 194	20 139
Отложенный налог на прибыль	-34 274	84 662
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	192 721	269 258

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская прибыль по состоянию на 01.10.2019г. по данным отчета о финансовом результате составляет 1 181 849 тыс. руб., в том числе по ставке 15% 828 524 тыс. руб. Сумма налога на прибыль с бухгалтерской прибыли составляет 194 944 тыс. руб.. Разница между суммой налога на прибыль по бухгалтерскому и налоговому учету составила 13 897 тыс. руб. Основными расходами бухгалтерского учета, которые не учитываются в налоговом учете являются расходы по созданию резервов, не уменьшающих налоговую базу по прибыли и валютная переоценка по ценным бумагам.

В течение 9 месяцев 2019 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.10.2019 Банк признает отложенные налоговые активы в пределах отложенных налоговых обязательств. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 57 845 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход); величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 82 601 тыс. руб. (за счет переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

По состоянию на 01.01.2019 года Банк признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 220 000 тыс. руб. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала).

За 9 месяцев 2019 года сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 463 916 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 209 662 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 45 754 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 207 357 тыс. руб., на выплату пособий за счет работодателя в сумме 1 142 тыс. руб. В апреле 2019 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2018 год в сумме 88 030 тыс. руб.

Сумма вознаграждения работникам за 9 месяцев 2018 года составила 467 936 тыс. руб., в том числе подлежащие выплате за 2017 год в сумме 85 807 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный финансовый результат (прибыль) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года составил 1 340 185 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года совокупный финансовый результат (убыток) составил 1 540 862 тыс. руб.

В отчетном периоде изменения балансовой стоимости были по следующим инструментам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи через прочий совокупный доход - положительная, за 9 месяцев 2018 года - отрицательная;
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – не было, за 9 месяцев 2018 года – отрицательная.
- резервный фонд за счет прибыли прошлого года - увеличение, за 9 месяцев 2018 года - увеличение;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – положительная корректировка, за 9 месяцев 2018 года – не было.

- нераспределенная прибыль (увеличение за счет прибыли отчетного года, уменьшение за счет выплаты дивидендов за 2018 год), за 9 месяцев 2018 года (увеличение за счет прибыли отчетного года).

По остальным инструментам капитала изменений не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка):

	01.10.2019	01.10.2018
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	-3 187
изменение фонда переоценки основных средств	0	-3 187
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	-637
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	-2 550
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	113 065	-2 759 564
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113 065	-2 759 564
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-249 663
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	-2 509 901
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-45 271	-2 512 451
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	158 336	-2 759 564

В течение 9 месяцев 2019 года дивиденды по результатам 2018 года в сумме 244 160 тыс. руб. (15,26 руб. за акцию) признаны в качестве выплат в пользу акционеров. В сентябре 2019 года принято решение о выплате дивидендов по результатам 1 полугодия 2019 года в сумме 376 000 тыс. руб. (23,50 руб. за акцию).

В течение 9 месяцев 2018 года дивиденды по результатам 2017 года в сумме 330 240 тыс. руб. (20,64 руб. за акцию) и по результатам 1 квартала 2018 года в сумме 369 600 тыс. руб. (23,10 руб. за акцию) признаны в качестве выплат в пользу акционеров. В октябре 2018 года принято решение о выплате дивидендов по результатам 1 полугодия 2018 года в сумме 291 040 тыс. руб. (18,19 руб. за акцию).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.10.19 г. составили 285 658 тыс. руб. (на 01.10.18 г. составили 310 982 тыс. руб.)

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.10.19 г. составили 18 526 тыс. руб. (на 01.10.18 г. составляли 8 029 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях установления факта контроля и значительного влияния Банк руководствуется определениями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (введены в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 28.12.2015 года N 217н).

Банк принимает, что осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если имеется, как минимум, один из следующих факторов:

- Если Банку прямо или косвенно (через дочерние предприятия) принадлежит 20% или более прав голоса в отношении объекта инвестиций;
- Если Банк владеет варрантами на акции, опционами на покупку акций, долговыми или долевыми инструментами, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые в случае исполнения или конвертации могут обеспечить Банку дополнительные права голоса и привести к владению 20 % и более прав в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния может подтверждаться соответствующим профсуждением в зависимости от наличия/отсутствия следующих фактов (в том числе в совокупности):

- интересы Банка представлены в совете директоров или ином аналогичном органе управления объекта инвестиций, таким образом, что лицам, представляющим интересы банка, принадлежит 50% и более голосов в соответствующем органе управления;
- наличие существенных операций между Банком и объектом инвестиций, т.е. таких операций, в результате которых произошло разовое уменьшение чистой прибыли объекта инвестиций более чем на 10 процентов;
- отсутствие концентрации долей участия, принадлежащих другим инвесторам /группе инвесторов, если при этом Банку принадлежит значительное, по сравнению с иными инвесторами, число голосов в объекте инвестиций.

При установлении факта значительного влияния в отношении объекта инвестиций, капитал которого сформирован в иностранной валюте оценка величины прав голоса и иных фактов осуществляется в соответствующей иностранной валюте. Так же, учитывается право осуществления значительного влияния, а не его фактическое исполнение, с учетом всех обстоятельств (как по отдельности, так и в совокупности), которые влияют на потенциальные права, за исключением намерений руководства и финансовой возможности реализовать или конвертировать эти потенциальные права.

Аналогичные походы используются для установления факта контроля и значительного влияния в отношении прочего участия.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними организациями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и поручительств, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, сроках осуществления и формах расчетов, что и операции с независимыми сторонами.

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи, с чем изменился подход к предоставлению информации по связанным лицам, в таблице на 01.10.2019 изменены портфели финансовых активов, введены строки «Корректировка резервов на возможные потери», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» выделены в отдельную строку.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.10.2019г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		70 302			-	238 797	309 099
1.1	в том числе просроченная ссудная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности		(14 763)			-	(2 388)	(17 151)
3	Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности		11 712			-	2 388	14 100
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5 339 470			-	-	5 339 470
5	Резервы на возможные потери под вложения в инвестиции в дочерние и зависимые организации		(1 069 127)			-	-	(1 069 127)
6	Прочие активы		-			-	-	-
7	Резервы на возможные потери по прочим активам		-			-	-	-
8	Безотзывные обязательства		24			9 416	-	9 440
9	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(70)	-	(75)
11	Корректировки резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		4			(2 839)	-	(2 835)
12	Средства кредитных организаций		1 396 117			-	-	1 396 117
13	Средства клиентов		415 251			1 609 946	203 542	2 228 739
14	Прочие обязательства		-			-	-	-
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		8 254			31	15 076	23 361

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 254			31	15 076	23 361
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		60 550			54 671	8 532	123 753
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		37 543			-	-	37 543
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23 007			54 671	8 532	86 210
2.4	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		833			-	-	833
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		18 111			-	-	18 111
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-			-	-	-
6	Комиссионные доходы		618			192	200	1 010
7	Комиссионные расходы		-			-	-	-
8	Прочие операционные доходы		34			-	-	34
9	Операционные расходы		6 872			135	-	7 007

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2019г. раздел «Доходы и расходы» с данными за 9 месяцев 2018 года.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		88 269			-	237 140	325 409
1.1	просроченная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам		(18 537)			-	(2 371)	(20 908)
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		5 034 470			-	-	5 034 470
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-			-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		5 034 470			-	-	5 034 470
3.3	удерживаемые до погашения		-			-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		(1 005 077)			-	-	(1 005 077)
5	Средства кредитных							

	организаций		1 635 228			-	-	1 635 228
6	Средства клиентов		811 302			1 949 958	540 884	3 302 144
7	Прочие активы		301 086			832	1 950	303 868
8	Резервы на возможные потери по прочим активам		(63 000)			-	(19)	(63 019)
9	Безотзывные обязательства		24			10 753	-	10 777
10	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(55)	-	(60)
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		10 822			333	-	11 155
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 822			333	-	11 155
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		149 959			56 991	19 357	226 307
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		134 017			-	-	134 017
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15 942			56 991	19 357	92 290
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-			-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-			-	-	-
5	Комиссионные доходы		1 187			258	318	1 763
6	Комиссионные расходы		-			-	-	-
7	Прочие операционные доходы		35			-	-	35
8	Операционные расходы		4 742			135	-	4 877

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2019 года составила 125 985 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 125 985 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2018 года составила 143 224 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 143 224 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

9. Информация об объединении бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года была одобрена руководством 11.11.2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А.Торбенко

О.С.Неверова