

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
по состоянию на 1 октября 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|--------|---|----|
| 1. | Краткая характеристика деятельности Банка..... | 4 |
| 2. | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий..... | 5 |
| 2.1 | Краткий обзор изменений основных положений Учетной Политики Банка..... | 6 |
| 2.2. | Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9..... | 9 |
| 3. | Изменения в представлении публикуемых форм отчетности..... | 11 |
| 4. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 | 12 |
| 4.1. | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе..... | 12 |
| 4.1.1. | Денежные средства | 12 |
| 4.1.2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 12 |
| 4.1.3. | Средства в кредитных организациях..... | 12 |
| 4.2. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 |
| 4.3. | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 13 |
| 4.4. | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 18 |
| 4.5. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 19 |
| 4.6. | Прочие активы..... | 21 |
| 4.7. | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 22 |
| 4.8. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 |
| 4.9. | Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ... | 23 |
| 4.10. | Прочие обязательства | 23 |
| 4.11. | Информация о величине уставного капитала Банка | 24 |
| 4.12. | Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения | 25 |
| 4.13. | Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости..... | 27 |
| 4.14. | Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости..... | 29 |
| 4.15. | Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости | 30 |
| 5. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 | 32 |
| 5.1. | Процентные доходы и процентные расходы:..... | 33 |
| 5.2. | Резервы на возможные потери | 33 |
| 5.3. | Комиссионные доходы и расходы | 34 |

| | | |
|------|---|----|
| 5.4. | Операционные расходы | 35 |
| 5.5. | Доходы от операций с валютными ценностями | 36 |
| 5.6. | Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 36 |
| 5.7. | Возмещение (расход) по налогам | 36 |
| 6. | Информация об управлении капиталом..... | 37 |
| 7. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810 | 38 |
| 8. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814 | 39 |
| 9. | Информация об операциях со связанными сторонами | 40 |
| 10. | Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности | 42 |

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Единицы измерения отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Юридический адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2018 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Информация о наличии банковской группы (холдинга). Банк не осуществляет свою деятельность в составе банковской группы или холдинга.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 2551 от 12 февраля 2015 года на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица и юридического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

27 июня 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, изменив прогноз по рейтингу со стабильного на позитивный.

| | |
|---|---------------|
| Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте | B2 |
| Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте | NotPrime (NP) |
| Прогноз по всем рейтингам | Stable |
| Базовая Оценка Кредитоспособности | (b2) |
| Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности | (b2) |

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

17 июля 2019 г. RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен прогноз стабильный.

Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- кредитование и гарантийные операции;
- операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- привлечение депозитов и вкладов;

- перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- сдача в аренду сейфовых ячеек;
- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 октября 2019 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), ОАО «Каравай» (4,6735%). (на 1 января 2019 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%)).

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2019 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 3 317 220 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 октября 2019 года составили 27 290 670 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года после налогообложения составила 500 460 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 570 684 тысячи рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и банкоматах с функцией приема денежных средств.

В Банке по состоянию на 1 октября 2019 года открыто 10 377 счетов юридическим лицам (из них 6 781 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 92 966 счетов физическим лицам (из них 8 072 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц и физических лиц на 1 октября 2019 года составили 22 216 696 тысяч рублей.

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 548 000 долларов США.

2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется и составляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Данная сокращенная пояснительная информация должна рассматриваться совместно с полной

годовой отчетностью по состоянию на 1 января 2018 года.

При составлении данной сокращенной пояснительной информации Банк использовал те же принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год, за исключением внесенных в Учетную политику изменений в соответствии с действующим законодательством, которые описаны в подразделе 2.1 Краткий обзор изменений основных положений Учетной политики Банка на 2019 год.

В состав пояснительной информации Банком включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2019 года.

2.1 Краткий обзор изменений основных положений Учетной Политики Банка

Учетная политика Банка на 2019 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «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» № 605-П от 02 октября 2017 года;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 07 октября 2017 года;
- «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» № 604-П от 02 октября 2017 года;

Также, изменений, вступивших в силу с 01.01.2019 года в Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов № 372-П от 04.07.2011 года, Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года, Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П от 22.12.2014 года, Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 611-П от 23.10.2017 года.

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Финансовые активы. Финансовые активы могут учитываться в составе следующих категорий:

1. Категория: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
2. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основой для классификации финансовых активов являются:

бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

– Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

– Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

– Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, то амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Финансовые обязательства: Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки. Исключения составляют:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоры банковской гарантии. Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на

другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Учет и методы расчета ожидаемых кредитных убытков. Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9 эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива.

- Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

- Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.

- Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 ввел новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа финансовых активов по кредитному качеству и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый финансовый актив к одной из следующих основных стадий кредитного риска:

- 1 стадия «ОКУ за 12 месяцев» - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;

- 2 стадия «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;

- 3 стадия «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

Банком используются следующие критерии оценки финансовых активов в части ОКУ с целью определения текущей стадии кредитного риска:

- «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта не больше 30%;
- «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

Расчет ожидаемых кредитных убытков производится по результатам накопленных исторических данных и прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Методы признания доходов. Процентные доходы начисляются в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

2.2. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлена сверка категорий оценки финансовых активов и обязательств, балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обесценение с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент первого применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года:

| в тысячах рублей | Категория оценки по РСБУ | Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | Категория оценки в соответствии и с МСФО(IFRS) 9 | Реклассификация | Переоценка, резервы | Признание процентов с внебаланса | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г. |
|---|---|--------------------------------------|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|--|--|
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | 807 475 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 807 475 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | Кредиты и дебиторская задолженность | 850 148 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 850 148 |
| Средства в кредитных организациях | Кредиты и дебиторская задолженность | 1 590 473 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 1 590 473 |
| Производные финансовые инструменты | Справедливая стоимости через прибыль или убыток | 69 843 | Справедливая стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 69 843 |
| Ценные бумаги | Справедливая стоимости через прибыль или убыток | - | Справедливая стоимости через прибыль или убыток | 48 776 | 21 877 | - | - | 70 653 |
| Чистая ссудная задолженность | Кредиты и дебиторская | 21 715 048 | Амортизированная стоимость | -296 364 | - | 6 722 | 29 511 | 21 454 920 |

| в тысячах рублей | Категория оценки по РСБУ | Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | Категория оценки в соответствии с МСФО(IFRS) 9 | Реклассификация | Переоценка, резервы | Признание процентов с внебаланса | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г. |
|---|--|--------------------------------------|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|--|--|
| | задолженность | | | | | | | |
| Ценные бумаги | Справедливая стоимость через прочий совокупный доход | 1 756 890 | Справедливая стоимость через прочий совокупный доход | 296 364 | - | - | - | 2 053 254 |
| Ценные бумаги | По себестоимости | 48 776 | - | -48 776 | - | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | - | 457 733 | - | - | - | - | -- | 457 733 |
| Прочие активы | Кредиты и дебиторская задолженность | 609 352 | Амортизированная стоимость | - | - | - | -140 | 609 212 |
| Итого активы | | 27 905 738 | | 0 | 21 877 | 6 722 | 29 371 | 27 963 711 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | Финансовые обязательства | 235 900 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 235 900 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | Финансовые обязательства | 23 381 385 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 23 381 385 |
| Производные финансовые инструменты | Справедливая стоимость через прибыль или убыток | 26 195 | Справедливая стоимость через прибыль или убыток | - | - | - | - | 26 195 |
| Выпущенные долговые обязательства | Финансовые обязательства | 418 348 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 418 348 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 21 661 | - | - | - | - | - | 21 661 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | 85 604 | - | - | - | - | - | 85 604 |
| Прочие финансовые обязательства | Финансовые обязательства | 389 071 | Амортизированная стоимость | - | - | - | - | 389 071 |
| Гарантии | Отсутствовали | - | По наибольшей величине в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 | 2 287 | - | - | - | 2 287 |

| в тысячах рублей | Категория оценки по РСБУ | Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | Категория оценки в соответствии и с МСФО(IFRS) 9 | Реклассификация | Переоценка, резервы | Признание процентов с внебаланса | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г. |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|--|--|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 147 525 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | -138 114 | 9 411 |
| Итого обязательства | | 24 705 689 | | 2 287 | - | - | -138 114 | 24 569 862 |

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые результаты составило:

- на прибыль текущего периода 191 659 тысяч рублей;
- на прочий совокупный доход 2 138 тысяч рублей.

3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых статей в связи требованием Указания Банка России от 08.10.2018 года 4927-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» о сопоставимости данных за предыдущий отчетный год.

Данные формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи | Данные в соответствии с 4212-У, тыс. руб. | Данные в соответствии с 4927-У, тыс. руб. |
|--------------|--|---|---|
| 5а | Чистая ссудная задолженность | 21 688 178 | 21 715 048 |
| 13 | Прочие активы | 636 222 | 609 352 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | - |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 235 424 | 235 900 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 272 173 | 23 381 385 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| 18.1 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 407 750 | 418 348 |
| 21 | Прочие обязательства | 509 357 | 389 071 |

Начисленные процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам, уменьшенные на начисленные резервы на возможные потери, в сумме 26 870 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность» из статьи «Прочие активы».

Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций в сумме 476 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Средства кредитных организаций», по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 109 212 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» и начисленные процентные расходы по выпущенным векселям Банка в сумме 10 598 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» из статьи «Прочие обязательства».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе

4.1.1. Денежные средства

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 630 304 тысячи рублей и 807 475 тысяч рублей соответственно.

Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 931 771 тысяча рублей и 661 049 тысяч рублей соответственно (кроме обязательных резервов).

4.1.3. Средства в кредитных организациях

| Средства в кредитных организациях | На 1 октября 2019 года | На 1 января 2019 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ | 556 183 | 903 234 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР | 409 585 | 665 762 |
| Средства на корреспондентских счетах в прочих банках | 353 251 | 1 709 |
| Средства в кредитных организациях по другим операциям | 23 708 | 22 189 |
| Всего | 1 342 727 | 1 592 894 |
| Сумма резерва на возможные потери | -1 098 | -2 421 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -1 098 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 1 590 473 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1 341 629 | - |

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года составляет 1 071 тысячу рублей.

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 17 450 тысяч долларов США и 50 тысяч ЕВРО, представляющих собой актив, равную 118 825 тысяч рублей.

С 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Учетной политикой Банка к данной категории финансовых активов относятся долевые ценные бумаги, которые представляют собой акции российской проектной организации и которые были реализованы в июне 2019 года. По состоянию на 1 октября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 13 504 тысячи долларов США, представляющих собой актив, равную 69 843 тысячи рублей.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | на 1 октября 2019 года | на 1 января 2019 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | |
| Срочные депозиты, | 10 008 374 | 11 709 031 |
| <i>в том числе депозиты в Банке России</i> | 10 000 000 | 11 700 000 |
| Учтенные векселя | 13 003 | 601 902 |
| Прочая ссудная задолженность, | 873 719 | 5 611 548 |
| <i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i> | 611 965 | 5 386 631 |
| Требования по получению процентных доходов | 9 534 | 16 770 |
| Всего | 10 904 630 | 17 939 251 |
| Сумма резерва на возможные потери | -13 003 | -16 326 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -14 655 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 17 922 925 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 10 889 975 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | | |
| Корпоративные кредиты | 1 827 484 | 1 964 583 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 967 943 | 1 617 938 |
| Прочая ссудная задолженность | 22 762 | 29 662 |
| Требования по получению процентных доходов | 10 339 | 9 619 |
| Всего | 3 828 528 | 3 621 802 |
| Сумма резерва на возможные потери | -281 284 | -316 532 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -271 034 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 3 305 270 |

| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | на 1 октября 2019 года | на 1 января 2019 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| Наименование | Сумма, | Сумма, |
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 557 494 | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Жилищные (кроме ипотечных) | 15 496 | 15 496 |
| Ипотечные | 75 839 | 47 835 |
| Автокредиты | 2 286 | 3 275 |
| Иные потребительские ссуды | 561 141 | 619 609 |
| Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные) | 893 | 2 118 |
| Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды) | 13 070 | 12 660 |
| Прочая ссудная задолженность | 0 | - |
| Требования по получению процентных доходов | 3 239 | 1 465 |
| Всего | 671 964 | 702 458 |
| Сумма резерва на возможные потери | -214 826 | -215 605 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -205 868 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 486 853 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 466 096 | - |
| Итого по статье | 14 913 565 | 21 715 048 |

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

| Наименование | на 1 октября 2019 года | на 1 января 2019 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | | |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 733 876 | 2 172 569 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 793 659 | 468 239 |
| Обрабатывающие производства | 350 559 | 170 687 |
| На завершение расчетов | 314 608 | 223 331 |
| Транспорт и связь | 251 011 | 276 778 |
| Строительство | 52 647 | 18 000 |
| Добыча полезных ископаемых | 7 000 | 7 000 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | - |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | - | - |
| Прочие виды деятельности | 314 829 | 275 579 |
| В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 967 943 | 1 617 938 |
| В том числе: прочая ссудная задолженность | 22 762 | 29 662 |
| Требования по процентным доходам | 10 339 | 9 619 |
| Всего | 3 828 528 | 3 621 802 |

| Наименование | на 1 октября 2019 года | на 1 января 2019 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Сумма резерва на возможные потери | -281 284 | -316 532 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -271 034 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 3 305 270 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 557 494 | - |

В строку «Прочее» на 1 октября 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 65,2%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 31,0%.

В строку «Прочее» на 1 января 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» - 61,5%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» - 23,6% .

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка.

В строку «На завершение расчетов» на 1 октября 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «Деятельность транспортная вспомогательная» – 31,8%,
- «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 13,2 %,
- «Торговля оптовая фруктами и овощами» - 12,0%.

В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «Деятельность транспортная вспомогательная» – 44,8%,
- «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 21,8%.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 октября 2019 года за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

| | Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | | | Итого |
|---|--|------------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|------------|
| | Просроченные ссуды | До востребования | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | - | 11 068 | 10 620 887 | 24 875 | 41 719 | 96 652 | 57 680 | 37 093 | 10 889 974 |
| Срочные депозиты | - | 8 357 | 10 009 534 | - | - | - | - | - | 10 017 891 |
| Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | - | 2 711 | 611 353 | 24 875 | 41 719 | 96 652 | 57 680 | 37 093 | 872 083 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 29 555 | 78 860 | 848 620 | 1 060 220 | 637 787 | 642 548 | 259 904 | 3 557 494 |

| | Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | | | Итого |
|---|--|------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | Просроченные ссуды | До востребования | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | |
| Корпоративные кредиты | - | 29 530 | 48 060 | 453 213 | 550 785 | 320 381 | 331 602 | - | 1 733 571 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | 25 | 30 800 | 395 407 | 509 435 | 317 406 | 310 946 | 259 904 | 1 823 923 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 16 790 | 35 950 | 21 405 | 86 278 | 57 646 | 248 028 | 466 097 |
| Всего | - | 40 623 | 10 716 537 | 909 445 | 1 123 344 | 820 717 | 757 874 | 545 025 | 14 913 565 |

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2019 года за минусом сформированных резервов:

| | Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | | | Итого |
|---|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | Просроченные ссуды | До востребования | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | - | 11 822 | 17 103 372 | 589 192 | 104 761 | 34 533 | 25 000 | 54 245 | 17 922 925 |
| Срочные депозиты | - | 9 031 | 11 711 572 | - | - | - | - | - | 11 720 603 |
| Учтенные векселя | - | - | - | 589 192 | - | - | - | - | 589 192 |
| Прочая ссудная задолженность | - | 2 791 | 5 391 800 | - | 104 761 | 34 533 | 25 000 | 54 245 | 5 613 130 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 101 685 | 165 753 | 728 973 | 1 035 367 | 385 660 | 447 025 | 440 807 | 3 305 270 |
| Корпоративные кредиты | - | 101 685 | 30 532 | 431 238 | 625 809 | 185 765 | 265 075 | 184 951 | 1 825 055 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 135 221 | 297 735 | 409 558 | 199 895 | 181 950 | 255 856 | 1 480 215 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 151 517 | 23 987 | 39 986 | 59 344 | 49 853 | 162 166 | 486 853 |
| Всего | - | 113 507 | 17 420 642 | 1 342 152 | 1 180 114 | 479 537 | 521 878 | 657 218 | 21 715 048 |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 октября 2019 года:

| | Итого | Российская Федерация | | | | Страны группы ОЭСР | Другие страны |
|---|------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|--------------------|---------------|
| | | Всего по РФ | СПб и Ленинградская область | Москва и Московская область | Прочие | | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям: | 10 895 096 | 10 702 821 | 10 010 174 | 692 647 | - | 189 274 | 3 001 |
| Срочные депозиты | 10 008 374 | 10 008 374 | 10 008 374 | - | - | - | - |
| Учтенные векселя | 13 003 | 13 003 | - | 13 003 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 873 719 | 681 444 | 1 800 | 679 644 | - | 189 274 | 3 001 |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям: | 9 534 | | | | | | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 3 818 189 | 3 818 189 | 3 094 194 | 565 879 | 158 116 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 827 484 | 1 827 484 | 1 584 063 | 129 526 | 113 895 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 967 943 | 1 967 943 | 1 487 369 | 436 353 | 44 221 | - | - |

| | Итого | Российская Федерация | | | | Страны группы ОЭСР | Другие страны |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------|---------------|
| | | Всего по РФ | СПб и Ленинградская область | Москва и Московская область | Прочие | | |
| Прочая ссудная задолженность | 22 762 | 22 762 | 22 762 | - | - | - | - |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 10 339 | | | | | | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 668 725 | 662 805 | 576 172 | 83 795 | 2 838 | - | 5 920 |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам | 3 239 | | | | | | |
| Всего | 15 405 122 | 15 183 815 | 13 680 540 | 1 342 321 | 160 954 | 189 274 | 8 921 |
| <i>Сумма резерва на возможные потери</i> | -509 113 | | | | | | |
| <i>Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | -491 557 | | | | | | |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 14 913 565 | | | | | | |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2019 года:

| | Итого | Российская Федерация | | | | Страны группы ОЭСР | Другие страны |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|--------------------|---------------|
| | | Всего по РФ | СПб и Ленинградская область | Москва и Московская область | Прочие | | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям: | 17 922 481 | 17 734 246 | 12 005 600 | 5 728 646 | - | 188 235 | - |
| Срочные депозиты | 11 709 031 | 11 709 031 | 11 709 031 | - | - | - | - |
| Учтенные векселя | 601 902 | 601 902 | 294 769 | 307 133 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 5 611 548 | 5 423 313 | 1 800 | 5 421 513 | - | 188 235 | - |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям: | 16 770 | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 3 612 183 | 3 612 183 | 2 628 419 | 857 619 | 126 145 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 964 583 | 1 964 583 | 1 118 478 | 737 160 | 108 945 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 617 938 | 1 617 938 | 1 480 279 | 120 459 | 17 200 | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 29 662 | 29 662 | 29 662 | - | - | - | - |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 9 619 | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 700 993 | 700 993 | 681 364 | 15 459 | 4 170 | - | - |
| Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам | 1 465 | | | | | | |
| Всего | 22 263 511 | | | | | | |

| | Итого | Российская Федерация | | | | Страны группы ОЭСР | Другие страны |
|--|------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------|--------------------|---------------|
| | | Всего по РФ | СПб и Ленинградская область | Москва и Московская область | Прочие | | |
| Сумма резерва на возможные потери | -548 463 | | | | | | |
| Итого с учетом резерва на возможные потери | 21 715 048 | | | | | | |

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2019 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) Российской Федерации, Банка России, крупных российских кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций в сумме 8 264 830 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года:

| Долговые ценные бумаги | Балансовая стоимость | Даты погашения/оферты |
|--|----------------------|--|
| Еврооблигации крупных нефтегазовых и ресурсодобывающих организаций | 1 711 091 | с 06 февраля 2020г. по 07 июня 2022г. |
| Еврооблигации и облигации российских кредитных организаций | 1 657 779 | с 04 октября 2019г. по 07 февраля 2022г. |
| Еврооблигации и облигации транспортных организаций | 697 465 | с 20 мая 2021г. по 06 марта 2023г. |
| Купонные облигации Банка России | 3 045 570 | 16 октября 2019г. |
| Еврооблигации Российской Федерации | 1 152 925 | с 29 апреля 2020г. по 04 декабря 2025г. |
| Итого долговые ценные бумаги | 8 264 830 | |

На 1 октября 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 7 627 885 тысяч рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 805 666 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года:

| Долговые ценные бумаги | Балансовая стоимость | Даты погашения/оферты |
|--|----------------------|---|
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 418 779 | 28 июня 2019 года |
| Еврооблигации крупных нефтегазовых организаций | 709 166 | с 05 ноября 2019 года по 06 февраля 2020 года |
| Еврооблигации Российской Федерации | 211 709 | 16 января 2019 года |
| Облигации российской транспортной организации | 417 236 | 15 июля 2019 года |
| Итого долговые ценные бумаги | 1 756 890 | |

Определение справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов производится, используя котировки, раскрываемые СРО НФА и иностранными организаторами торговли.

На 1 января 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 756 890 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются на балансе по текущей справедливой стоимости.

| Долевые ценные бумаги | Балансовая стоимость |
|---|----------------------|
| Акции российской проектной организации | 65 035 |
| Всего | 65 035 |
| Сумма резерва | -16 259 |
| Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва | 48 776 |

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 месяцев 2019 года приведена в таблице:

| Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности | Здания | Земля | Офисное и компьютерное оборудование | Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств | Материальные запасы | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Всего, тыс. руб. |
|---|----------------|---------------|-------------------------------------|---|---------------------|-----------------------|---|------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2019 года | 364 201 | 12 796 | 60 871 | 7 106 | 12 135 | 624 | - | 457 733 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 364 201 | 12 796 | 281 009 | 7 106 | 12 135 | 1 257 | - | 678 504 |
| Поступления | - | - | - | 26 653 | 13 299 | - | 240 | 40 192 |
| Выбытие/списание на расходы | - | - | -4 293 | -679 | -15 834 | - | - | -20 806 |
| Перевод между категориями | - | - | 7 513 | -7 513 | - | 240 | -240 | - |
| Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 октября 2019 года | 364 201 | 12 796 | 284 229 | 25 567 | 9 600 | 1 497 | - | 697 890 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | - | - | 220 138 | - | - | 633 | - | 220 771 |
| Начисленная амортизация | 8 826 | - | 22 421 | - | - | 299 | - | 31 546 |
| Выбытие | - | - | -4 293 | - | - | - | - | -4 293 |
| Изменение начисленной амортизации в результате переоценки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 октября 2019 года | 8 826 | - | 238 266 | - | - | 932 | - | 248 024 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года | 355 375 | 12 796 | 45 963 | 25 567 | 9 600 | 565 | - | 449 866 |
| Резерв на возможные потери | | | | -564 | | | | -564 |
| Итого с учетом резервов на 1 октября 2019 года | 355 375 | 12 796 | 45 963 | 25 003 | 9 600 | 565 | - | 449 302 |

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год приведена в таблице:

| Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности | Здания | Земля | Офисное и компьютерное оборудование | Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств | Материальные запасы | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Всего, тыс. руб. |
|---|---------|--------|-------------------------------------|---|---------------------|-----------------------|---|------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 363 487 | 12 972 | 54 496 | 1 421 | 8 407 | 602 | - | 441 385 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 363 487 | 12 972 | 249 817 | 1 421 | 8 407 | 4 328 | - | 640 432 |
| Поступления | - | - | - | 43 665 | 24 439 | - | 391 | 68 495 |
| Выбытие/списание на расходы | - | - | -1 939 | -4 849 | -20 711 | -3 462 | | -30 961 |
| Перевод между категориями | - | - | 33 131 | -33 131 | - | 391 | -391 | - |
| Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства | -11 777 | - | - | - | - | - | - | -11 777 |
| Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала | 12 491 | -176 | - | - | - | - | - | 12 315 |
| На 1 января 2019 года | 364 201 | 12 796 | 281 009 | 7 106 | 12 135 | 1 257 | - | 678 504 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | - | - | 195 321 | - | - | 3 726 | - | 199 047 |
| Начисленная амортизация | 11 777 | - | 26 720 | - | - | 369 | - | 38 866 |
| Выбытие | - | - | -1 903 | - | - | -3 462 | - | -5 365 |
| Изменение начисленной амортизации в результате переоценки | -11 777 | - | - | - | - | - | - | -11 777 |
| На 1 января 2019 года | - | - | 220 138 | - | - | 633 | - | 220 771 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2019 года | 364 201 | 12 796 | 60 871 | 7 106 | 12 135 | 624 | - | 457 733 |

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, или иные ограничения прав собственности на основные средства, отсутствуют.

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28.06.2002г. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

Переоценка в балансе отражена путем уменьшения стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2019 года 11 777 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 12 491 тысячу рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 176 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

Учет нематериальных активов, их воспроизводство, амортизации и выбытие ведутся согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.10.2019 года нет.

В Банке отсутствовали случаи неэффективного использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

4.6. Прочие активы

| Прочие активы со сроком погашения до 30 дней | на 1 октября 2019 года | на 1 января 2019 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Начисленные комиссионные доходы | 12 622 | 11 253 |
| Расчеты по операциям с финансовыми активами | 184 415 | 280 941 |
| Итого финансовые активы | 197 037 | 292 194 |
| Сумма резерва на возможные потери | -12 622 | -11 253 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -12 622 | 0 |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 280 941 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 184 415 | - |
| Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль) | 300 | 311 |
| Уплаченный налог на добавленную стоимость | 1 753 | 1 855 |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам | 3 | 8 |
| Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям | 25 965 | 7 634 |
| Расходы будущих периодов | - | 16 182 |
| Итого нефинансовые активы | 28 021 | 25 990 |
| Сумма резерва на возможные потери | -4 995 | -3 149 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -4 995 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 22 841 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 23 026 | - |
| Прочая дебиторская задолженность | 243 862 | 338 447 |
| Сумма резерва на возможные потери | -32 109 | -32 877 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -32 158 | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | - | 305 570 |
| Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 211 704 | - |
| Итого по статье «Прочие активы» | 419 145 | 609 352 |

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 октября 2019 года – 184 415 тысяч рублей; на 1 января 2019 года –

280 941 тысяча рублей.

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Средства клиентов | На 1 октября 2019 года | На 1 января 2019 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе: | 10 274 259 | 12 675 495 |
| Кредитных организаций | 614 102 | 235 900 |
| Юридических лиц, в том числе: | 7 699 328 | 10 389 624 |
| Займ от американской финансовой организации | 35 360 | 96 191 |
| Физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 961 099 | 2 049 971 |
| Срочные депозиты, в том числе: | 12 556 269 | 10 941 790 |
| Юридических лиц | 6 172 928 | 5 189 259 |
| Физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6 383 341 | 5 752 531 |
| Итого по статье | 22 830 798 | 23 617 285 |

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

| Виды экономической деятельности клиентов | На 1 октября 2019 года | | На 1 января 2019 года | |
|--|------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля, % | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
| Услуги | 4 138 047 | 18,1 | 3 084 458 | 13,1 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 3 742 138 | 16,4 | 4 396 778 | 18,6 |
| Обрабатывающие производства | 2 566 366 | 11,2 | 2 520 930 | 10,7 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 539 090 | 6,7 | 1 411 831 | 6,0 |
| Строительство | 1 092 352 | 4,8 | 3 188 333 | 13,5 |
| Транспорт и связь | 559 831 | 2,5 | 690 088 | 2,9 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 61 761 | 0,3 | 29 723 | 0,1 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 36 386 | 0,2 | 54 263 | 0,2 |
| Добыча полезных ископаемых | 9 108 | 0 | 36 988 | 0,2 |
| Прочие виды деятельности | 91 817 | 0,4 | 69 300 | 0,3 |
| Клиенты физические лица | 8 344 440 | 36,5 | 7 802 502 | 33,0 |
| Займ от американской финансовой организации | 35 360 | 0,2 | 96 191 | 0,4 |
| Кредитные организации | 614 102 | 2,7 | 235 900 | 1,0 |
| Итого по статье | 22 830 798 | 100,0 | 23 617 285 | 100,0 |

В составе средств клиентов нерезидентов отражен займ от американской финансовой организации WorldBusiness Capital Inc (далее WBC).

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией

WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 октября 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 72 962 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: 129 679 тысяч рублей).

По соглашению Банк должен не нарушать условия, связанные с соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нарушение указанных условий может привести к досрочному погашению займа.

4.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 3 050 тысяч долларов США и 100 тысяч ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 1 260 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 9 359 тысяч долларов США и 2 200 тысячи ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 26 195 тысячам рублей.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 октября 2019 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки выпуска | Сроки погашения |
|--|------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Процентные векселя | 309 522 | 5.5 | ноябрь 2017 - сентябрь 2019 | октябрь 2019 - октябрь 2029 |
| Бездоходные векселя | 186 734 | - | май 2018 - апрель 2019 | апрель 2019 - сентябрь 2019 |
| Итого по статье | 496 256 | | | |

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2019 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки выпуска | Сроки погашения |
|---|------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Процентные векселя | 417 848 | 4.82 | май 2016 - декабрь 2018 | январь 2019 - август 2021 |
| Бездоходные векселя | 500 | - | декабрь 2012 | июль 2015 |
| Итого по статье | 418 348 | | | |

4.10. Прочие обязательства

| Прочие обязательства на 1 октября 2019 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| | | | тыс. руб. |
| Финансовые обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность | 139 744 | | 139 744 |

| Прочие обязательства на 1 октября 2019 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| | | | тыс. руб. |
| Обязательства по уплате налогов | 25 342 | | 25 342 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 89 | | 89 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 9 779 | | 9 779 |
| - резидентам | 9 779 | | 9 779 |
| Прочие, в том числе | 118 704 | 33 229 | 151 933 |
| - расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам | - | 33 229 | 33 229 |
| - проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах | 435 | | 435 |
| Всего | 293 658 | 33 229 | 326 887 |

| Прочие обязательства на 1 января 2019 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| | | | тыс. руб. |
| Финансовые обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность | 294 030 | - | 294 030 |
| Обязательства по уплате налогов | 10 943 | - | 10 943 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 83 | - | 83 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 4 308 | - | 4 308 |
| - резидентам | 4 308 | - | 4 308 |
| Прочие, в том числе | 48 263 | 31 444 | 79 707 |
| - расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам | - | 31 444 | 31 444 |
| Нефинансовые обязательства | | | |
| Доходы будущих периодов | - | - | - |
| Всего | 357 627 | 31 444 | 389 071 |

Просроченная кредиторская задолженность на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствует.

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и под потери при невозможности исполнения срочных сделок.

4.11. Информация о величине уставного капитала Банка

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

| | Количество акций | Номинальная стоимость, руб. | Итого, тыс. руб. |
|------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Обыкновенные | Обыкновенные | |
| На 1 января 2018 года | 353 820 | 2 050 | 725 331 |
| На 1 января 2019 года | 353 820 | 2 050 | 725 331 |
| На 1 октября 2019 года | 353 820 | 2 050 | 725 331 |

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк не проводил эмиссии акций.

4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Сведения об финансовых активах (с учетом сформированных резервов), переданных в качестве обеспечения на 1 октября 2019 года:

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов |
|-----------|--|---|
| 1 | Всего активов, в том числе: | 328 208 |
| 2 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 259 035 |
| 3 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 69 173 |

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc.. По состоянию на 1 октября 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 72 962 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: 129 679 тысяч рублей).

Межбанковские кредиты (депозиты) представляют собой размещенные средства в виде обеспечительных депозитов по гарантиям.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 октября 2019 года:

| | Итого задолженность по кредитам | Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб. | | | | | | | Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс.руб. |
|--|---------------------------------|--|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| | | Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги | Оборудование/автотранспорт | Товары в обороте | Недвижимость | Поручительство, гарантии юрлиц | Поручительство физлиц | Залог долей в УК, залог прав | |
| Корпоративные кредиты | 1 827 484 | - | 2 907 | 47 445 | 1 291 548 | 2 792 854 | 1 805 173 | 17 531 | 5 957 458 |
| - 1 категория качества обеспечения | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 1 091 089 | - | - | - | 1 091 089 |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | - | 2 907 | 47 445 | 200 459 | 2 792 854 | 1 805 173 | 17 531 | 4 866 369 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 967 943 | 243 352 | 320 057 | 115 040 | 597 295 | 2 203 493 | 3 792 511 | 71 899 | 7 343 647 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 227 419 | - | - | - | - | - | - | 227 419 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 519 012 | - | - | - | 519 012 |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | 15 933 | 320 057 | 115 040 | 78 283 | 2 203 493 | 3 792 511 | 71 899 | 6 597 216 |
| Потребительское кредитование | 576 497 | 183 943 | 273 301 | - | 1 047 147 | 1 273 594 | 197 693 | 32 745 | 3 008 423 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 102 410 | - | - | - | - | - | - | 102 410 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 997 009 | - | - | - | 997 009 |

| | Итого задолженность по кредитам | Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб. | | | | | | | Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс.руб. |
|---|---------------------------------|--|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| | | Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги | Оборудование/автотранспорт | Товары в обороте | Недвижимость | Поручительство, гарантии юрлиц | Поручительство физлиц | Залог долей в УК, залог прав | |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | 81 533 | 273 301 | - | 50 138 | 1 273 594 | 197 693 | 32 745 | 1 909 004 |
| Ипотечное и жилищное кредитование | 92 228 | 1 500 | - | - | 116 879 | 90 950 | 18 170 | - | 227 499 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 1 500 | - | - | - | - | - | - | 1 500 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 80 865 | - | - | - | 80 865 |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | - | - | - | 36 014 | 90 950 | 18 170 | - | 145 134 |
| Прочая ссудная задолженность | 22 762 | - | - | - | - | - | 57 660 | - | 57 660 |
| - 1 категория качества обеспечения | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | - | - | - | - | - | 57 660 | - | 57 660 |
| Требования по получению процентных доходов | 13 578 | | | | | | | | |
| Итого | 4 500 492 | 428 795 | 596 265 | 162 485 | 3 052 869 | 6 360 891 | 5 871 207 | 122 175 | 16 594 687 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 476 902 | | | | | | | | |
| Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 023 590 | | | | | | | | |

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Итого задолженность по кредитам | Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб. | | | | | | | Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс.руб. |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------------|------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| | | Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги | Оборудование/автотранспорт | Товары в обороте | Недвижимость | Поручительство, гарантии юрлиц | Поручительство физлиц | Залог долей в УК, залог прав | |
| Корпоративные кредиты | 1 964 583 | 180 000 | 31 910 | 274 260 | 743 624 | 2 051 910 | 2 902 832 | 17 531 | 6 202 067 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 180 000 | - | - | - | - | - | - | 180 000 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 607 165 | - | - | - | 607 165 |
| - не участвует в минимизации по 590-П | | - | 31 910 | 274 260 | 136 459 | 2 051 910 | 2 902 832 | 17 531 | 5 414 902 |

| | Итого задолженность по кредитам | Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб. | | | | | | | Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс.руб. |
|---|---------------------------------|--|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| | | Денежные средства/ Депозиты/Ценные бумаги | Оборудование/автотранспорт | Товары в обороте | Недвижимость | Поручительство, гарантии юрлиц | Поручительство физлиц | Залог долей в УК, залог прав | |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 617 938 | 217 501 | 356 670 | 187 575 | 741 739 | 3 313 699 | 3 389 938 | 91 456 | 8 298 578 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 185 327 | - | - | - | - | - | - | 185 327 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 717 102 | - | - | - | 717 102 |
| - не участвует в минимизации по 590-п | | 32 174 | 356 670 | 187 575 | 24 637 | 3 313 699 | 3 389 938 | 91 456 | 7 396 149 |
| Потребительское и иное кредитование | 635 544 | 112 724 | 251 166 | - | 1 008 968 | 1 052 247 | 174 794 | 40 000 | 2 639 899 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 40 295 | - | - | - | - | - | - | 40 295 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 988 618 | - | - | - | 988 618 |
| - не участвует в минимизации по 590-п | | 72 429 | 251 166 | - | 20 350 | 1 052 247 | 174 794 | 40 000 | 1 610 986 |
| Ипотечное и жилищное кредитование | 65 449 | 2 000 | - | - | 79 443 | 90 950 | 18 170 | - | 190 563 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 2 000 | - | - | - | - | - | - | 2 000 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 46 491 | - | - | - | 46 491 |
| - не участвует в минимизации по 590-п | | - | - | - | 32 952 | 90 950 | 18 170 | - | 142 072 |
| Прочая ссудная задолженность | 29 662 | - | - | - | - | - | 62 062 | - | 62 062 |
| - 1 категория качества обеспечения | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - не участвует в минимизации по 590-п | | - | - | - | - | - | 62 062 | - | 62 062 |
| Требования по получению процентных доходов | 11 084 | | | | | | | | |
| Итого | 4 324 260 | 512 225 | 639 746 | 461 835 | 2 573 774 | 6 508 806 | 6 547 796 | 148 987 | 17 393 169 |
| Сумма резерва на возможные потери | 532 137 | | | | | | | | |
| Итого с учетом резерва на возможные потери | 3 792 123 | | | | | | | | |

4.13. Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 2019 года:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов: | | | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|---|------------------|-----------------|----------------|
| | | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Непросроченная задолженность | 1 342 727 | 10 891 627 | 3 791 230 | 491 943 | 456 330 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | - | 1 616 | 1 246 |
| - от 31 до 90 дней | - | - | - | 3 866 | 450 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | - | 5 108 | 672 |
| - свыше 180 дней | - | 13 003 | 37 298 | 169 431 | 10 222 |
| Итого просроченной задолженности | - | 13 003 | 37 298 | 180 021 | 12 590 |
| Итого задолженности | 1 342 727 | 10 904 630 | 3 828 528 | 671 964 | 468 920 |
| Сформированный резерв на возможные потери | -1 098 | -13 003 | -281 284 | -214 826 | -49 726 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -1 098 | -14 655 | -271 034 | -205 868 | -49 775 |
| Итого | 1 341 629 | 10 889 975 | 3 557 494 | 466 096 | 419 145 |

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов: | | | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|---|------------------|-----------------|----------------|
| | | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Непросроченная задолженность | 1 887 375 | 10 435 257 | 3 950 113 | 508 314 | 550 420 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | - | 6 970 | 752 |
| - от 31 до 90 дней | - | - | - | - | 489 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | - | 154 500 | 697 |
| - свыше 180 дней | - | 13 019 | 37 298 | 15 347 | 10 240 |
| Итого просроченной задолженности | - | 13 019 | 37 298 | 176 817 | 12 178 |
| Итого задолженности | 1 887 375 | 10 448 276 | 3 987 411 | 685 131 | 562 598 |
| Сформированный резерв на возможные потери | -1 104 | -13 019 | -289 762 | -207 348 | -49 279 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -1 104 | -16 221 | -256 607 | -199 116 | -49 406 |
| Итого | 1 886 271 | 10 432 055 | 3 730 804 | 486 015 | 513 192 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности,

средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 2019 года составила 1,41%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов: | | | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| | | Ссудная задолженность кредитных организаций | Ссудная задолженность юрлиц | Ссудная задолженность физлиц | |
| Непросроченная задолженность | 1 592 894 | 17 926 232 | 3 546 087 | 686 655 | 656 631 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - от 31 до 90 дней | - | - | - | 945 | - |
| - от 91 до 180 дней | - | - | - | 3 494 | - |
| - свыше 180 дней | - | 13 019 | 75 715 | 11 364 | - |
| Итого просроченной задолженности | - | 13 019 | 75 715 | 15 803 | - |
| Итого задолженности | 1 592 894 | 17 939 251 | 3 621 802 | 702 458 | 656 631 |
| Сформированный резерв на возможные потери | -2 421 | -16 326 | -316 532 | -215 605 | -47 279 |
| Итого | 1 590 473 | 17 922 925 | 3 305 270 | 486 853 | 609 352 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2019 года составила 0,43%.

4.14. Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 октября 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|--|----------------|
| I категория качества | 1 338 970 | 11 549 236 | 412 776 |
| II категория качества | 2 686 | 2 693 497 | 741 |
| III категория качества | - | 797 623 | 11 370 |
| IV категория качества | - | 115 059 | - |
| V категория качества | 1 071 | 249 707 | 44 033 |
| Итого задолженности | 1 342 727 | 15 405 122 | 468 920 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 1 098 | 713 978 | 49 726 |

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Сформированный резерв на возможные потери | -1 098 | -509 113 | -49 726 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -1 098 | -491 557 | -49 775 |
| Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1 341 629 | 14 913 565 | 419 145 |

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| I категория качества | 1 456 860 | 18 200 410 | 603 374 |
| II категория качества | 134 963 | 2 631 076 | 356 |
| III категория качества | - | 1 000 047 | 10 750 |
| IV категория качества | - | 101 487 | - |
| V категория качества | 1 071 | 330 491 | 42 151 |
| Итого задолженности | 1 592 894 | 22 263 511 | 656 631 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 2 421 | 759 516 | 47 279 |
| Сформированный резерв на возможные потери | -2 421 | -548 463 | -47 279 |
| Итого | 1 590 473 | 21 715 048 | 609 2 |

4.15. Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01 октября 2019 года:

| Наименование статей | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
|--|---|--|--|
| Финансовые активы | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | |
| Срочные договоры продажи иностранной валюты | - | 118 825 | - |

| Наименование статей | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
|---|---|--|--|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | |
| Долговые ценные бумаги | 8 264 830 | - | - |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 8 264 830 | 118 825 | - |
| Финансовые обязательства | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| -Срочные договоры продажи иностранной валюты | - | -1 260 | - |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | - | -1 260 | - |

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01 января 2019 года:

| Наименование статей | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
|--|---|--|--|
| Финансовые активы | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | |
| Срочные договоры продажи иностранной валюты | - | 69 843 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| Долговые ценные бумаги | 1 756 890 | - | - |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 1 756 890 | 69 843 | - |
| Финансовые обязательства | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | |
| Срочные договоры продажи иностранной валюты | - | -26 195 | - |

| Наименование статей | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
|---|---|--|--|
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | - | -26 195 | - |

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

Иерархия исходных данных для оценки справедливой стоимости установлена следующим образом:
 1 Уровень - ценовые котировки оцениваемых финансовых инструментов активных рынков.
 2 Уровень - ценовые котировки, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении финансовых инструментов, т.е.:

- ценовые котировки активных рынков на сопоставимые финансовые инструменты,
- ценовые котировки рынков, не являющихся активными, на оцениваемые или сопоставимые с ними финансовые инструменты.

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

и

- для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения; имеют сопоставимый кредитный рейтинг;
- для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации;
- методом расчета стоимости чистых активов эмитента;
- на основе отчета независимого оценщика

3 Уровень - ненаблюдаемые исходные данные.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация раскрывается по существенным статьям отчета о финансовых результатах.

5.1. Процентные доходы и процентные расходы:

| Наименование статей | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные доходы: | | |
| По размещенным депозитам в банках | 512 544 | 366 039 |
| Сделки обратного РЕПО | 66 259 | 76 347 |
| По учтенным вексялям банков | 17 299 | 1 851 |
| По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках | 2 300 | 1 982 |
| <i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i> | <i>598 402</i> | <i>446 219</i> |
| По кредитованию юридических лиц | 297 166 | 268 516 |
| По кредитованию физических лиц | 44 161 | 66 452 |
| <i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i> | <i>341 327</i> | <i>334 968</i> |
| По долговым ценным бумагам | 227 274 | 355 587 |
| Итого процентные доходы | 1 167 003 | 1 136 774 |
| Процентные расходы: | | |
| По привлеченным средствам банков | 7 174 | 5 539 |
| По срочным депозитам физических лиц | 252 391 | 250 748 |
| По срочным депозитам юридических лиц | 282 971 | 194 858 |
| По остаткам на расчетных счетах клиентов | 92 789 | 99 891 |
| По прочим заемным средствам | 3 174 | 5 550 |
| <i>Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | <i>631 325</i> | <i>551 047</i> |
| По выпущенным долговым обязательствам (вексялям) | 19 036 | 11 229 |
| Итого процентные расходы | 657 535 | 567 815 |

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

| Создание и восстановление резервов | Всего, тыс. руб | Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | Резервы по процентным доходам | Резервы по корреспондентским счетам | Резервы по прочим активам | Резервы по условным обязательствам кредитного характера | Резервы по вложениям в долевые ценные бумаги | Резервы по вложениям в долговые ценные бумаги | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера |
|---|-----------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---|--|---|--|
| Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2019 года | 778 393 | 547 479 | 984 | 2 421 | 47 279 | 147 525 | 16 259 | - | 16 446 |
| Начислено | 3 748 661 | 1 732 531 | 46 046 | 431 | 28 928 | 1 873 473 | - | 1 341 | 65 911 |

| Создание и восстановление резервов | Всего, тыс. руб | Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | Резервы по процентным доходам | Резервы по корреспондентским счетам | Резервы по прочим активам | Резервы по условным обязательствам кредитного характера | Резервы по вложениям в долевыми ценные бумаги | Резервы по вложениям в долговые ценные бумаги | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера |
|--|-----------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---|---|---|--|
| Восстановлено | -3 711 143 | -1 718 744 | -38 730 | -1 754 | -24 692 | -1 849 326 | -16 259 | -25 | -61 613 |
| Изменение резервов под обесценение | 37 518 | 13 787 | 7 316 | -1 323 | 4 236 | 24 147 | -16 259 | 1 316 | 4 298 |
| Активы, списанные за счет резерва | -39 330 | -34 729 | -3 876 | - | -725 | - | - | - | - |
| Списание резервов на финансовые результаты по операциям уступки прав требования | -22 314 | -20 426 | -1 388 | - | -500 | - | - | - | - |
| Сумма резерва на возможные потери на 1 октября 2019 года | 754 267 | 506 111 | 3 036 | 1 098 | 50 290 | 171 672 | - | 1 316 | 20 744 |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (положительная) | 712 556 | 428 439 | 1 493 | - | 270 | 274 815 | - | 7 539 | - |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (отрицательная) | -903 557 | -457 290 | -2 045 | - | -221 | -440 407 | - | -3 594 | - |
| Списание корректировок резервов до ОР под ОКУ на финансовые результаты по операциям уступки прав требования | 11 877 | 11 667 | 210 | - | - | - | - | - | - |
| Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 | 575 143 | 488 927 | 2 694 | 1 098 | 50 339 | 6 080 | - | 5 261 | 20 744 |

| Создание и восстановление резервов под обесценение | Всего, тыс. руб | Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | Резервы по корреспондентским счетам | Резервы по прочим активам | Резервы по условным обязательствам кредитного характера | Резервы по вложениям в ценные бумаги | Резервы по процентным доходам | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера |
|--|-----------------|---|-------------------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|--|
| Сумма на 1 января 2018 года | 798 298 | 629 206 | 1 079 | 45 672 | 110 603 | 8 325 | 1 398 | 2 015 |
| Начислено | 2 872 250 | 1 373 228 | 569 | 22 708 | 1 315 912 | 59 323 | 21 107 | 79 403 |
| Восстановлено | -2 837 228 | -1 420 746 | -17 | -20 551 | -1 297 056 | -51 389 | -21 688 | -25 781 |
| Активы, списанные за счет резерва | -12 131 | -11 691 | - | -413 | - | - | -1 | -26 |
| Сумма на 1 октября 2018 года | 821 189 | 569 997 | 1 631 | 47 416 | 129 459 | 16 259 | 816 | 55 611 |

5.3. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование статей | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссии по расчетным операциям через платежные системы | 393 905 | 364 110 |

| Наименование статей | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Комиссии по расчетным операциям | 210 736 | 189 397 |
| Комиссии по операциям с банковскими картами | 85 428 | 86 862 |
| Комиссии по валютным операциям | 68 412 | 73 410 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 41 495 | 38 022 |
| Комиссии по валютному контролю | 29 176 | 33 884 |
| Комиссии по кассовым операциям | 24 118 | 29 010 |
| Прочие комиссии | 6 923 | 4 567 |
| Итого комиссионных доходов | 860 193 | 819 262 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Комиссии по расчетным операциям через платежные системы | 268 981 | 231 656 |
| Комиссии по операциям с банковскими картами | 75 107 | 56 685 |
| Комиссии по расчетным операциям | 23 157 | 18 499 |
| Комиссии за инкассацию | 8 362 | 8 852 |
| Комиссия по валютным операциям | 1 914 | 3 508 |
| Комиссии по полученным гарантиям | 1 193 | 923 |
| Прочие комиссии | 84 | 2 059 |
| Итого комиссионных расходов | 378 798 | 322 182 |

5.4. Операционные расходы

| Наименование статей | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 285 339 | 294 819 |
| Расходы на техническое обслуживание | 77 702 | 72 089 |
| Административные расходы | 90 555 | 73 201 |
| Амортизация основных средств и нематериальных | 31 547 | 28 574 |
| Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов | 58 157 | 30 659 |
| Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов | 11 029 | 18 263 |
| Расходы по обслуживанию банковских карт | 18 497 | 22 023 |
| Информационно-консультационные расходы | 12 705 | 13 659 |
| Расходы по охране | 9 127 | 9 586 |
| Расходы по аренде и размещению | 3 530 | 4 214 |
| Прочее | 8 048 | 5 248 |
| Итого операционные расходы | 606 236 | 572 335 |

Расходы на содержание персонала:

| Наименование статей | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Расходы на оплату труда | 222 755 | 229 846 |
| Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС | 3 378 | 3 356 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 57 065 | 59 666 |
| Расходы на оплату труда сроком выплаты свыше 12 месяцев по окончании годового отчетного периода, в том числе процентный расход по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, с учетом страховых взносов | 1 785 | 1 373 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 356 | 578 |
| Итого | 285 339 | 294 819 |

В соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" № 465-П от 15 апреля 2015 года в вознаграждения сотрудников включаются долгосрочные вознаграждения.

Расход от выбытия объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года составил 32 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: расход от выбытия объектов основных средств составил 44 тысячи рублей).

5.5. Доходы от операций с валютными ценностями

Доходы от операций с валютой и от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы от операций СВОП, проводимых на бирже, опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка. В связи с особенностями отражения операций СВОП, опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, результат от данных сделок может формироваться как чистые доходы от операций с иностранной валютой, так и чистые доходы от переоценки иностранной валюты с учетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

| Наименование статьи | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ПФИ) | 164 352 | -160 618 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -42 367 | 162 803 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -86 486 | -79 114 |
| Итого | 35 499 | -76 929 |

5.6. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в части ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019 г. состоит из следующих компонентов:

| Наименование | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|
| Прибыль (убыток) от переоценки | 13 965 |
| Прибыль (убыток) от реализации | -8 901 |
| Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 064 |

5.7. Возмещение (расход) по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов:

| Статьи расходов по налогам | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Налог на прибыль 20% | 72 106 | 25 971 |
| Налог на прибыль по ценным бумагам 15% | 14 788 | 47 372 |
| НДС уплаченный | 14 397 | 14 314 |

| Статьи расходов по налогам | 9 месяцев 2019 года, тыс. руб. | 9 месяцев 2018 года, тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Налог на имущество | 5 961 | 6 257 |
| Земельный налог | 99 | 73 |
| Транспортный налог | 34 | 33 |
| Всего | 107 385 | 94 020 |
| Справочно: увеличение (уменьшение) отложенного налогового обязательства | -4 150 | -2 472 |
| Итого расход по налогам | 103 235 | 91 548 |

б. Информация об управлении капиталом

Политика Банка по управлению капиталом содержится в Стратегии по управлению рисками и капиталом АО Банк «ПСКБ» и направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для выполнения требований Банка России, обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в условиях стандартной деятельности и стрессовых ситуациях и для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 1 год;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2016 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

С 01.01.2019г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,875%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 октября 2019 года:

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 2,125%

Антициклическая – 0,016%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.10.2019 года – 12,934%.

С 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,875%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2019 года:

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 1,875%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.01.2019 года – 14,740%.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в стратегию Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810

Влияние на изменение в капитале Банка за 9 месяцев 2019 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 9 месяцев 2019 года, в сумме 500 459 тысяч рублей;

- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2018 год в сумме 229 983 тысячи рублей.

- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 77 410 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка положительной переоценки при реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 4 946 тысяч рублей, положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 77 032 тысячи рублей и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 5 324 тысячи рублей;

-уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 7 186 тысяч рублей за счет отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг.

Сумма источников собственных средств на 1 октября 2019 года составила 3 540 749 тысяч рублей.

Влияние на изменение в капитале Банка за 9 месяцев 2018 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 9 месяцев 2018 года, в сумме 302 135 тысяч рублей;

- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2017 год в сумме 227 612 тысяч рублей;

- уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 15 213 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 5 151 тысяча рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 20 303 тысячи рублей и уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 61 тысяча рублей.

Сумма источников собственных средств на 1 октября 2018 года составила 3 038 945 тысяч рублей.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 октября 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 октября 2019 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

Ниже представлена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов в формах отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты по данным формы 0409806 Бухгалтерский баланс:

| Номер статьи | Наименование статьи | 1 октября 2019 года, тыс. руб. | 1 января 2019 года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | Денежные средства | 630 304 | 807 475 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 140 864 | 850 148 |
| 2.1 | Обязательные резервы | -209 093 | -189 099 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 341 629 | 1 590 473 |
| | Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов) | 2 903 704 | 3 058 997 |

Денежные средства и их эквиваленты по данным формы 0409814 Отчет о движении денежных средств:

| Номер статьи | Наименование статьи | 1 октября 2019 года, тыс. руб. | 1 января 2019 года, тыс. руб. |
|--------------|---|--------------------------------|-------------------------------|
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | - | 3 058 997 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 2 903 704 | - |

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

| | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 8,5% – 34% годовых) | 5 273 | 4 | 145 | 5 422 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,53% - 8,0% годовых) | -37 291 | -4 367 | -6 675 | -48 333 |
| Дивиденды | -194 735 | - | - | -194 735 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | -65 | -118 | 92 | -91 |
| Комиссионные доходы | 159 | 70 | 2 392 | 2 621 |
| Прочие операционные доходы | 38 | 8 | 7 | 53 |
| Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы | -7 249 | - 22 009 | -10 830 | - 40 088 |

За 9 месяцев 2019 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 6 005 тысяч рублей.

За 9 месяцев 2019 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 22 911 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

| | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 9.40-34% годовых) | 2 346 | 1 | 3 078 | 5 425 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,26-8,89 % годовых) | -10 247 | -5 482 | -3 844 | -19 573 |
| Дивиденды | -227 612 | - | - | -227 612 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | -512 | 72 | 22 | -418 |
| Комиссионные доходы | 210 | 24 | 164 | 398 |
| Списание сумм безнадежной к взысканию | - | - | - | - |

| | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| дебиторской задолженности | | | | |
| Прочие операционные доходы | 26 | 6 | 2 | 34 |
| Вознаграждения и прочие операционные расходы | -7 329 | -20 055 | -5 286 | -32 670 |

За 9 месяцев 2018 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 6 005 тысяч рублей.

За 9 месяцев 2018 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 21 153 тысячи рублей.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

| | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Предоставленные ссуды | 141 415 | 818 | 11 719 | 153 952 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - |
| Обеспечение по предоставленным ссудам: | 42 333 | - | - | 42 333 |
| - депозиты | 42 333 | - | - | 42 333 |
| Средства на счетах клиентов, включая депозиты | 1 269 989 | 158 865 | 283 313 | 1 712 167 |
| Выданные гарантии | 1 632 | - | - | 1 632 |
| Безотзывные обязательства | 57 861 | 631 | 7 194 | 65 686 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам, гарантиям | 126 | 67 | 2 023 | 2 216 |
| Расчеты по гарантиям (обязательства) | 5 | - | - | 5 |
| Прочие требования | - | - | 435 | 435 |
| Прочие обязательства | - | - | 1 225 | 1 225 |

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Предоставленные ссуды | 37 767 | 161 | 249 | 38 177 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - |
| Обеспечение по предоставленным ссудам: | 44 549 | - | - | 44 549 |
| - депозиты | 44 549 | - | - | 44 549 |
| Средства на счетах клиентов, включая депозиты | 470 875 | 174 147 | 126 007 | 771 029 |
| Безотзывные обязательства | 6 379 | 1 181 | 1 823 | 9 383 |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств | 70 | 62 | 103 | 235 |

10. Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Российским законодательством размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru.

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Главный бухгалтер

11 ноября 2019 года



Н.И. Тур

Н.Л. Матросова