

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 9 месяцев 2019 года.**

**Банк развития и модернизации промышленности  
(публичное акционерное общество)**

**1. Общая информация**

**Полное фирменное наименование кредитной организации:** Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

**Юридический адрес:** 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

**Отчетный период:** 9 месяцев 2019 года

**Единицы измерения годовой отчетности:** валюта Российской Федерации

**2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим  
отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2019 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

**3. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной  
организацией, и о составе данной группы или информация о банковской  
группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является  
кредитная организация, а также источник публикации консолидированной  
финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)**

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

**4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной  
организации (бизнес-линий).**

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное

общество).

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005). Начиная с 08.11.2018 года, Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии № 2574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом СРО НФА с 2015 года.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. С 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

По состоянию на отчетную дату Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков, в частности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У – ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1. Основанием для классификации Банка является обобщающий результат по группам показателей оценки капитала и ликвидности как «хороший», активов, доходности и качества управления как «удовлетворительный», показатель процентного риска и риска концентрации как «приемлемый», и признания структуры собственности прозрачной.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью дополнительными офисами, одной операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также операционной кассой вне кассового узла и двумя кредитно-кассовыми офисами в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банки.ру», по состоянию на сентябрь 2019 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 357 место по размеру активов (398 место по итогам 2018 года);
- 316 место по размеру собственных средств (336 место по итогам 2018 года);

- 305 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (296 место по итогам 2018 года);
- 354 место по объему предоставленных кредитов населению (404 место по итогам 2018 года);
- 208 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (224 место по итогам 2018 года);
- 338 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (366 место по итогам 2018 года).

По состоянию на 01.10.2019 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 503 853 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального Банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного Банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, Банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания,

мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

Банк продолжает развиваться как Банк с базовой лицензией, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением

случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 9 месяцев 2019 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Contact», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2019 годы», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций (ОФЗ) эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ. Текущая доходность вышеуказанных облигаций обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 12 191 тыс.руб., для сравнения – за 9 месяцев 2018 года – убыток составил 39 736 тыс.руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности Банка явилось получение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 27 785 тыс.руб. (для сравнения за 9 месяцев 2018 года – чистые расходы от аналогичных операций составили 58 282 тыс.руб.). Кроме того, в отчетном периоде у Банка выросли доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом в прошлом году на 31 676 тыс.руб. и составили 51 711 тыс.руб.

В отчетном периоде показатели рентабельности капитала и активов составили соответственно 2,4% и 0,8%, для сравнения показатели рентабельности за 9 месяцев 2018 года принимали отрицательные значения, так рентабельность капитала составила -8,5%, рентабельность активов -3,3%.

Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя   | Сумма            |                   | Отклонение |        |
|-------|---|------------------|-------------------|------------|--------|
|       |   | 9 месяцев 2018г. | 9 месяцев 2019 г. | Сумма      | %      |
| 1.    | Уставный капитал  | 90 000           | 90 000            | 0          | 0      |
| 2.    | Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808 | 467 067          | 503 853           | 36 786     | 7,9    |
| 3.    | Чистая прибыль /- Убыток  | - 39 736         | 12 191            | 51 927     | -130,7 |
| 4.    | Активы банка  | 1 193 998        | 1 452 453         | 258 455    | 21,6   |
| 5.    | Обязательства банка   | 715 825          | 940 810           | 224 985    | 31,4   |
| 6.    | Рентабельность активов, %   | -3,3%            | 0,8%              | 4,1 п.п.   | X      |
| 7.    | Рентабельность капитала, %  | -8,5%            | 2,4%              | 10,9 п.п.  | X      |

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Тульский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ДО «Преображенский»;
- ОКВКУ «Пресненская»;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербурге;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербурге;
- ККО «Площадь Восстания» в г. Санкт-Петербурге.

Операционные кассы вне кассового узла были наделены полномочиями осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода ОКВКУ на точку безубыточности, руководством Банка в течение 9 месяцев 2019 года приняты решения о закрытии ОКВКУ «Мегацентр» (закрыт 28.02.2019г.) и ОКВКУ № 4 в г. Санкт-Петербурге (закрытие 31.05.2019г.). В то же время, в целях увеличения клиентской базы Банка 11.07.2019г. открыт кредитно-кассовый офис «Площадь Восстания» в г. Санкт-Петербурге.

#### **4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.**

Вид банковской лицензии определяет регулятивную нагрузку банка. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование, которое, в том числе, предусматривает:

- неприменение к банкам с базовой лицензией по общему правилу новых, технически сложных международных стандартов регулирования;
- сокращение перечня отчетности, представляемой в Банк России; – введение упрощенных требований к раскрытию информации;
- возможность выполнения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля;
- сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчетов; – сокращение перечня показателей для оценки экономического положения банка.

В условиях небольшой маржинальности (порядка 4—4,2%) банковского бизнеса на фоне растущей инфляции Банку РМП требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы Дополнительных офисов Банка;
- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;
- снижение стоимости фондирования;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;
- усиление системы управления рисками и капиталом, соответствующих требованиям «Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк представлен только в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, это существенно ограничивает его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

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

Решение о полном погашении убытка за счет прибыли прошлых лет по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год в размере 18 457 тыс. руб. принято 29.05.2019г. на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

#### **4.5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**



Банк не раскрывает информацию об основных принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка в связи с тем, что данная отчетность является промежуточной.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств

Таблица № 2  
тыс.руб.

| №<br>п/п  | Наименование статьи  | 01.01.2019г.  |                  | 01.10.2019г.  |                  | Отклонение    |                |
|-----------|--|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|           |  | Сумма         | Уд.<br>вес,<br>% | Сумма         | Уд.<br>вес,<br>% | Сумма         | %              |
| I. АКТИВЫ |  |               |                  |               |                  |               |                |
| 1         | Денежные средства, всего:  | 92 994        | 8,5              | 150 289       | 10,3             | 57 295        | 61,6           |
|           | <i>в т.ч. в иностранной валюте</i>                                   | <i>6 053</i>  | <i>5,6</i>       | <i>80 021</i> | <i>5,5</i>       | <i>73 968</i> | <i>1 222,0</i> |
| 2         | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 11 255        | 1,0              | 15 459        | 1,1              | 4 204         | 37,4           |
| 3         | Средства в кредитных организациях всего, в том числе:                | 86 659        | 7,9              | 121 906       | 8,4              | 35 247        | 40,7           |
| 3.1.      | - на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего     | 56 891        | 5,2              | 92 056        | 6,3              | 35 165        | 61,8           |
|           | <i>в т.ч. в иностранной валюте</i>                                   | <i>50 436</i> | <i>4,6</i>       | <i>90 413</i> | <i>6,2</i>       | <i>39 977</i> | <i>79,3</i>    |
| 3.2.      | - на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран    | 0             | 0                | 0             | 0                | 0             | 0              |
|           | ВСЕГО АКТИВОВ  | 1 091 046     | 100              | 1 452 453     | 100              | 361 407       | 33,1           |

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату по сравнению с началом года вырос на 61,6% и составил 150 289 тыс.руб. Кроме того, положительную динамику в течение 9 месяцев 2019 года продемонстрировал и объем средств Банка в кредитных организациях (+ 40,7%), это объясняется притоком средств на счета клиентов, открытых в Банке.

В условиях действующих санкций в отношении РФ, и в том числе российского банковского сектора, Банк по-прежнему не размещает денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах. В связи с чем, структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2018 года, так и по состоянию на 01.10.2019г.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса на отчетную дату составила 8,4% активов Банка, против 7,9% на начало года. На 01.10.2019г., также как и на начало 2019 года на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату составил 516 949 тыс.руб., что на 50,7% выше аналогичного показателя на начало 2019 года. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 514 447 тыс.руб. Отсутствие вложений в ценные бумаги нерезидентов на отчетную дату было обусловлено минимизацией возможных убытков на фоне ужесточения санкций со стороны США в отношении эмитентов бумаг, а также сокращением риска ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии, на 01.10.2019 года отсутствовали на балансе Банка.

Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 01.10.2019г. составили 2 502 тыс.руб., данные активы представлены только акциями кредитных организаций – резидентов в валюте РФ.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 3

### Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| № п/п | Наименование статьи   | 01.01.2019г. |       | 01.10.2019г. |       | Отклонение |          |
|-------|---|--------------|-------|--------------|-------|------------|----------|
|       |   | сумма        | сумма | Сумма        | сумма | сумма      | %        |
|       | ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:  | 342 984      | 31,4  | 516 949      | 35,6  | 173 965    | 50,7     |
| 1.1.  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании всего, том числе: | 340 937      | 31,2  | 514 447      | 35,4  | 173 510    | 50,9     |
| •     | ОФЗ всего, в том числе:   | 340 937      | 31,2  | 514 447      | 35,4  | 173 510    | 50,9     |
|       | - купонный доход  | 1 470        | 0,1   | 11 830       | 0,8   | 10 360     | 704,8    |
|       | - дисконт   | 307          | 0,0   | 1 590        | 0,1   | 1 283      | 417,9    |
|       | - премия при покупке  | 4            | 0,0   | 655          | 0,0   | 651        | 16 275,0 |
|       | - положительная переоценка  | 48           | 0,0   | 3 957        | 0,2   | 3 909      | 8 143,8  |
|       | - отрицательная   | 176          | 0,0   | 0            | 0,0   | -176       | -100,0   |

|      |  |                  |            |                  |            |                |             |
|------|--|------------------|------------|------------------|------------|----------------|-------------|
|      | переоценка   |                  |            |                  |            |                |             |
| •    | Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:  | 79 145           | 7,3        | 0                | 0,0        | -79 145        | -100,0      |
|      | - купонный доход   | 2 196            | 0,2        | 0                | 0,0        | -2 196         | -100,0      |
|      | - премия при покупке   | 2 162            | 0,2        | 0                | 0,0        | -2 162         | -100,0      |
|      | - отрицательная переоценка   | 29 418           | 2,7        | 0                | 0,0        | -29 418        | -100,0      |
| 1.2. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии | 0                | 0,0        | 0                | 0,0        | 0,0            | -           |
| 2.   | Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 2 047            | 0,4        | 2 502            | 0,2        | 455            | 22,2        |
| 2.1. | Акции кредитных организаций – резидентов в валюте РФ всего, в том числе:   | 2 047            | 0,4        | 2 502            | 0,2        | 455            | 22,2        |
|      | - положительная переоценка   | 127              | 0,0        | 582              | 0,0        | 455            | 358,3       |
|      | <b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>   | <b>1 091 046</b> | <b>100</b> | <b>1 452 453</b> | <b>100</b> | <b>360 407</b> | <b>33,1</b> |

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную дату и на начало года.

Таблица № 4

**Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг**  
тыс.руб.

| Облигации федерального займа (ОФЗ) |               |                |                           |               |
|------------------------------------|---------------|----------------|---------------------------|---------------|
| Наименование эмитента              | Номер выпуска | Срок обращения | Величина купонного дохода |               |
|                                    |               |                | на 01.01.2019             | на 01.10.2019 |
| Минфин РФ                          | RU000A0JTG59  | 11.12.2019     | 354                       | 2 050         |
| Минфин РФ                          | RU000A0JTYA5  | 27.05.2020     | 579                       | 4 348         |
| Минфин РФ                          | RU000A0JU9V1  | 15.05.2019     | 537                       |               |
| Минфин РФ                          | RU000A0JREQ7  | 14.04.2021     |                           | 3 457         |
| Минфин РФ                          | RU000A0ZYCK6  | 15.12.2021     |                           | 1 975         |
| Еврооблигации прочих нерезидентов  |               |                |                           |               |
| Rusal Capital D.A.C.               | XS1533921299  | 02.02.2022     | 2 196                     | 0             |

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не пересматривал политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Так по состоянию за 30.09.2019г. на балансе Банка числились вложения в

долевые ценные бумаги только кредитной организации на сумму 2 502 тыс.руб., для сравнения за 31.12.2018г. – 2 047 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 5

Таблица № 5  
тыс.руб.

| № п/п  | Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг | на 01.01.2019 |                 | на 01.10.2019 |                 |
|--------|---|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|        |   | сумма         | Удельный вес, % | Сумма         | Удельный вес, % |
| 1.     | Вложения в долевые ценные бумаги всего:<br>в том числе  | 2 047         | 0,4             | 2 502         | 0,2             |
| 1.1.   | Нефинансовые организации всего:<br>в том числе  | 0             | 0,0             | 0,0           | 0,0             |
| 1.2.   | Финансовые организации всего:<br>в том числе  | 2 047         | 0,4             | 2 502         | 0,2             |
| 1.2.1. | - кредитные организации   | 2 047         | 0,4             | 2 502         | 0,2             |
|        | ВСЕГО АКТИВОВ   | 1 091 046     | 100,0           | 1 452 453     | 100,0           |

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, формируется резерв на возможные потери, отсутствовали на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату, как и на начало 2019 года не представлены на балансе Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отношении финансовых активов не формировались и не восстанавливались.

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

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

В соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год для оценки справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), Банком применялся метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

Для долговых и долевого ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использовал автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимал решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеназванных.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк использовал метод оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе. На неповторяющейся основе метод оценки Банк не применял.

По состоянию за отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровню иерархии справедливой стоимости все ценные бумаги на сумму 516 949 тыс.руб., числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котируемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня). Для сравнения на начало 2019 года на балансе Банка кроме ценных бумаг, относящихся к первому уровню иерархии (на сумму 263 839 тыс.руб.), числились облигаций Rusal Capital ISIN XS1533921299 на сумму 79 145 тыс.руб., отнесенным 29.12.2018г. в 3 Уровень иерархии справедливой стоимости в связи с отсутствием котировок Ценового центра НРД по ценным бумагам United Company RUSAL Pls. В течение 1 квартала 2019 года облигации Rusal Capital ISIN XS1533921299 были проданы Банком.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является конец отчетного периода (месяца).

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, предусмотренный в Учетной политике Банка на 2019 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг, учитывает критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Бально-весовой способ оценки, применяемый Банком в отчетном периоде, содержит следующие критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам – кредитоспособность эмитента, деловая репутация эмитента, риск изменения курса валют, наличие гарантов (поручителей) по ценным бумагам, отсутствие активного рынка. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости.

#### **5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости**

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, на начало отчетного периода – 79 145 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2019 года объем операций с финансовыми инструментами, отнесенными к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, составил 1500 шт.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде не признавались прибыли (убытки).

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса идентичны.

В учетной политике Банка не предусмотрены положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

Банк не раскрывает их справедливую стоимость в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, ввиду их отсутствия.

На отчетную дату у Банка отсутствует предоставленный третьей стороной инструмент снижения кредитного риска, неотделимый от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

#### **5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

#### **5.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.10.2019г. составил 635 788 тыс.руб.

В разрезе видов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату на балансе Банка числились только ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 635 788 тыс.руб.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также о фактически сформированном резерве по ним на отчетную дату, представлена в нижеследующей таблице № 6:

Таблица № 6  
тыс.руб.

| Наименование стадии<br>обесценения | Сумма чистых<br>вложений за<br>вычетом<br>оценочного резерва | Удельный вес,<br>% | Сумма резерва | Удельный вес,<br>% |
|------------------------------------|--|--------------------|---------------|--------------------|
| 1 корзина<br>обесценения           | 355 198  | 55,9               | 9 630         | 3,9                |
| 2 корзина<br>обесценения           | 273 174  | 43,0               | 99 856        | 40,9               |
| 3 корзина<br>обесценения           | 7 416  | 1,1                | 134 648       | 55,2               |
| ВСЕГО                              | 635 788  | 100,0              | 244 134       | 100,0              |

Сумма вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и относящиеся к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета фактически сформированных по ним резервов на 01.10.2019 года составила 879 922 тыс.руб., в том числе:

- 737 266 тыс.руб. не являются просроченной задолженностью и классифицированы Банком в 1 и 2 корзины обесценения;

- 142 656 тыс.руб. являются просроченными требованиями к юридическим и физическим лицам по выданным ссудам и процентам по ним и классифицированы в сумме 592 тыс.руб. во 2 корзину обесценения, а в сумме 142 064 тыс.руб. в 3 корзину обесценения.

Данные об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрыты в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7  
тыс.руб.

| Наименование<br>показателя   | Сумма<br>вложения | Срок задержки платежей |                     |                      |                       |                   |
|--|-------------------|------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
|  |                   | До 30 дней             | От 30 до 90<br>дней | От 90 до<br>180 дней | От 180 до<br>360 дней | Свыше 360<br>дней |
| Финансовые<br>активы,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | 142 656           | 592                    | 37 225              | 0                    |                       | 104 839           |

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

По видам заемщиков, направлениям деятельности Банка и видам предоставленных ссуд информация наглядно представлена в таблице № 8:

Таблица № 8

#### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом сформированных резервов

тыс.руб.

| № п/п    | Наименование статьи   | 01.01.2019 г.  |              | 01.10.2019 г.  |              | Отклонение    |             |
|----------|---|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|-------------|
|          |   | Сумма          | Уд.вес, %    | Сумма          | Уд.вес, %    | Сумма         | %           |
| <b>1</b> | <b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, том числе:</b>  | <b>544 357</b> | <b>100,0</b> | <b>635 788</b> | <b>100,0</b> | <b>91 431</b> | <b>16,8</b> |
| 1.1.     | Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства и требования по начисленным % (с учетом резерва) всего, в том числе: | 20 765         | 3,8          | 253 196        | 39,8         | 232 431       | 1119,3      |
| 1.1.1    | - РФ  | 20 765         | 3,8          | 253 196        | 39,8         | 232 431       | 1119,3      |
| 1.1.1.1  | В том числе: сделки обратного РЕПО и начисленные % по сделке  | 0              | 0,0          | 207 452        | 32,6         | 207 452       | -           |
| 1.1.1.2. | Депозиты в Банке России и начисленные %   | 18 000         | 3,3          | 43 000         | 6,8          | 25 000        | -138,9      |
| 1.1.1.3. | прочие размещенные средства в кредитных организациях и требования по начисленным %  | 2 765          | 0,5          | 2 744          | 0,4          | -21           | -0,8        |
| 1.2.     | Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме  | 505 104        | 92,8         | 367 287        | 57,8         | - 137 817     | -27,3       |



|        |  |         |      |         |      |           |       |
|--------|--|---------|------|---------|------|-----------|-------|
|        | кредитных организаций) и требования по начисленным % всего, в том числе:                     |         |      |         |      |           |       |
| 1.2.1. | - ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;                             | 505 104 | 92,8 | 367 287 | 57,8 | - 137 817 | -27,3 |
| 1.3.   | Кредиты, предоставленные физическим лицам) и требования по начисленным % всего, в том числе: | 3 006   | 0,6  | 14 729  | 2,3  | 11 723    | 390,0 |
| 1.3.1  | Ссуды, предоставленные на потребительские цели   | 3 006   | 0,6  | 2 729   | 0,7  | 244       | 8,1   |
| 1.3.2  | Ипотечные ссуды  | 0       | 0,0  | 12 000  | 0,4  | 12 000    | -     |
| 1.4.   | Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами  | 15 482  | 2,8  | 576     | 0,1  | -14 906   | -96,3 |
| 1.5.   | Учтенные векселя кредитных организаций   | 0       | 0,0  | 0       | 0,0  | 0         | -     |

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), на отчетную дату отсутствовало на балансе Банка. В разрезе кредитов, выданных физическим лицам, на долю ипотечных ссуд приходилось 81,5%, на потребительские цели - 18,5%.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 9.

Таблица № 9  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Отрасли экономики      | 01.01.2019 |              | 01.10.2019 |              | Отклонение |       |
|----------|------------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|-------|
|          |                        | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | %     |
|          |                        |            |              |            |              |            |       |
| 1.       | Предоставлено кредитов | 505 104    | 100,0        | 367 287    | 100,0        | -137 817   | -27,3 |

|      |  |         |      |         |      |          |        |
|------|--|---------|------|---------|------|----------|--------|
|      | юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе: |         |      |         |      |          |        |
| 1.1. | Торговля   | 212 551 | 42,1 | 113 177 | 30,8 | -99 374  | -46,8  |
| 1.2. | Строительство и деятельность в области архитектуры                                     | 23 700  | 4,7  | 21 241  | 5,8  | -2 459   | -10,4  |
| 1.3. | Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)              | 3 633   | 0,7  | 104 649 | 28,5 | 101 016  | 2780,5 |
| 1.4. | Производство   | 189 000 | 37,4 | 65 618  | 17,9 | -123 382 | -65,3  |
| 1.5. | Добыча полезных ископаемых   | 44 620  | 8,8  | 40 946  | 11,1 | -3 674   | -8,2   |
| 1.6. | Транспорт  | 31 600  | 6,3  | 21 656  | 5,9  | -9 944   | -31,5  |

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами Банка были предприятия и организации, расположенные в данных регионах, так по состоянию на 01.10.2019г. на их долю приходилось 69,1% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения на начало года – 46,3%. При этом по итогам 9 месяцев 2019 года неуклонно снижалась с 46,2% до 30,9% доля кредитного портфеля, приходящаяся на предприятия, зарегистрированные в Московской области, Ямало-Ненецком автономном округе, во Владимирской и Ивановской областях. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 10.

Таблица № 10  
тыс.руб.

| № п/п | Регионы РФ  | 01.01.2019 |           | 01.10.2019 |           | Отклонение |       |
|-------|---|------------|-----------|------------|-----------|------------|-------|
|       |   | Сумма      | Уд.вес, % | Сумма      | Уд.вес, % | Сумма      | %     |
| 1.    | Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе: | 505 104    | 100,0     | 367 287    | 100,0     | -137 817   | -27,3 |
| 1.1   | Москва  | 233 754    | 46,3      | 157 641    | 42,9      | -76 113    | -32,6 |
| 1.2   | Московская область  | 99 000     | 19,6      | 27 404     | 7,5       | -71 596    | -72,3 |
| 1.3   | Ямало-Ненецкий АО   | 44 620     | 8,8       | 40 946     | 11,1      | -3 674     | -8,2  |

|      |                      |        |      |        |      |         |        |
|------|----------------------|--------|------|--------|------|---------|--------|
| 1.4  | Владимирская область | 0      | 0,0  | 7 020  | 1,9  | 7 020   | -      |
| 1.5. | Ивановская область   | 90 000 | 17,8 | 38 214 | 10,4 | -51 786 | -57,5  |
| 1.6. | Чеченская республика | 37 730 | 7,5  | 0      | 0,0  | -37 730 | -100,0 |
| 1.7. | Санкт-Петербург      | 0      | 0,0  | 96 062 | 26,2 | 96 062  | -      |

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2019 года распределялась следующим образом:

Таблица № 11  
тыс.руб.

| Перечень заемщиков                                       | Сроки, оставшиеся до полного погашения |                        |                         |                          |               |                |
|--|--|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
|  | до 30 дн.                              | от 30 дн.<br>до 90 дн. | от 90 дн.<br>до 180 дн. | От 180 дн.<br>до 360 дн. | свыше 360 дн. | Всего          |
| Банк России и кредитные организации                      | 253 196                                |                        |                         |                          |               | 253 196        |
| Юридические лица и ИП                                    | 87 755                                 | 49 372                 | 6 948                   | 156 602                  | 67 186        | 367 863        |
| Физические лица  | 226                                    |                        | 1 222                   | 346                      | 12 935        | 14 729         |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:</b> | <b>341 177</b>                         | <b>49 372</b>          | <b>8 170</b>            | <b>156 948</b>           | <b>80 121</b> | <b>635 788</b> |
| Уд. вес, %   | 53,6                                   | 7,8                    | 1,3                     | 24,7                     | 12,6          | 100,0          |

#### 5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента и заемщика, нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и

которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае, появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.10.2019 года, а также информация об изменении по сравнению с началом 2019 года резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У приведена в таблице № 12

Таблица № 12  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Класс обесцененных активов  | Сумма резерва по активам<br>в соответствии с<br>Положением Банка<br>России № 590-П, 611-П и<br>Указанием ЦБ РФ №<br>2732-У |                  | Изменение резерва |       | Оценочный резерв<br>по состоянию на<br>01.10.2019 |
|----------|---|--|------------------|-------------------|-------|---|
|          |   | на<br>01.10.2019   | на<br>01.01.2019 | Сумма             | %     |   |
| 1.       | Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций) II-V категорий качества всего, в том числе:   | 234  | 274              | -40               | -14,6 | 234   |
| 1.1.     | - обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения  | 194  | 194              | 0                 | 0     | 194   |
| 2.       | Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе: | 240 313  | 213 271          | 27 042            | 12,7  | 241 486   |
| 2.1.     | - обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения  | 140 213  | 101 091          | 39 122            | 38,7  | 132 797   |
| 3.       | Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе:       | 2 626  | 2 108            | 518               | 24,6  | 2 648   |
| 3.1.     | - обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения  | 1 852  | 1 852            | 0                 | 0,0   | 1 852   |
| 4.       | Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:                 | 1 163  | 1 073            | 90                | 8,4   | 1 163   |

|      |  |         |         |        |      |         |
|------|--|---------|---------|--------|------|---------|
| 4.1. | - обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения | 783     | 710     | 73     | 10,3 | 783     |
| 5.   | Итого активы II-V категорий качества, том числе:             | 244 336 | 216 726 | 27 610 | 12,7 | 245 531 |
| 5.1. | - обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения | 143 042 | 103 847 | 39 195 | 37,7 | 135 626 |

**5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования**

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, так как по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, переданные без прекращения признания.

**5.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием в отчетном и предыдущем отчетном периоде фактов реклассификации финансовых активов.

**5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на отчетную дату финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

В отношении переданных финансовых активов.

Данная информация раскрыта в п.5.9 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка числилось заложенное имущество с правом его последующей продажи по предоставленным кредитам на общую сумму 679 427 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта собственника обеспечения на сумму 558 197 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019г. суммарный объем поручительств физических и юридических лиц по выданным ссудам составил 844 105 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта у поручителей на сумму – 595 709 тыс.руб.

**5.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.**

Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, раскрыта в ниже следующей таблице № 13

Таблица № 13  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Класс активов  | Стоимость финансовых активов<br>с учетом оценочного резерва |               | Изменение стоимости активов |         |
|----------|--|---|---------------|-----------------------------|---------|
|          |  | на 01.10.2019   | на 01.01.2019 | сумма                       | %       |
| 1.       | Денежные средства<br>(остатки на счетах<br>кредитных организаций)  | 115 464   | 86 659        | 28 805                      | 33.2    |
| 2.       | Вложения в ценные бумаги<br>(РЕПО, учтенные векселя)   | 207 452   | 4 983         | 202 469                     | 1 049.4 |
| 3.       | Ссудная и приравненная к<br>ней задолженность<br>кредитных организаций   | 2 744   | 18 049        | -15 305                     | 84.8    |
| 4.       | Ссудная и приравненная к<br>ней задолженность<br>юридических лиц и ИП с<br>учетом % по данной<br>зadolженности | 367 863   | 505 302       | -137 439                    | -27,2   |
| 5.       | Ссудная и приравненная к<br>ней задолженность<br>физических лиц с учетом %<br>по данной задолженности          | 14 729  | 3 006         | 11 723                      | 390.0   |
| 6.       | Прочие активы (требования<br>по комиссиям, дебиторская<br>зadolженности, требования<br>по получению процентов) | 8 451   | 2 458         | 5 993                       | 243.8   |
|          | ИТОГО  | 716 703   | 620 457       | 96 246                      | 15,5    |

По состоянию на отчетную дату при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк признавал прибыль или убыток, так как справедливая стоимость подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичные активы или идентичные обязательства и основывалась на методе оценки, при котором использовались только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

**5.14. Информация по каждому классу основных средств.**

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 268 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 215 тыс.руб. или на 3,9%. Остаточная стоимость основных средств сократилась за счет увеличения показателя накопленной амортизации. В течение 9 месяцев 2019 года так же производилась модернизация основного средства на сумму 174 тыс.руб. и ввод в эксплуатацию основных средств на сумму 407,6 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных

средств по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года раскрывается в таблицах № 14 и № 15.

Таблица № 14

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.10.2019 года.

| № п/п | Класс основных средств/ Срок полезного использования | Валовая балансовая стоимость | Сумма накопленной амортизации | Балансовая стоимость с учетом амортизации | Норма амортизации |
|-------|--|------------------------------|-------------------------------|---|-------------------|
| 1     | 2  | 3                            | 4                             | 5   | 6                 |
| 1.    | Здания (сооружения) всего, в том числе:              | 2 387                        | 539                           | 1 848                                     | X                 |
|       | - со сроком свыше 20 до 25 лет                       | 2387                         | 539                           | 1 848                                     | 0,4089            |
| 2.    | Производственное оборудование всего, в том числе:    | 10 593                       | 8 072                         | 2 521                                     | X                 |
|       | - со сроком свыше 2 до 3 лет                         | 4389                         | 3 816                         | 573                                       | 3,2058            |
|       | - со сроком свыше 3 до 5 лет                         | 1912                         | 1 912                         | 0   | 2,1676            |
|       | - со сроком свыше 5 до 7 лет                         | 1333                         | 907                           | 426                                       | 1,4545            |
|       | - со сроком свыше 7 до 10 лет                        | 598                          | 513                           | 85  | 1,0172            |
|       | - со сроком свыше 10 до 15 лет                       | 993                          | 247                           | 746                                       | 0,746             |
|       | - со сроком свыше 15 до 20 лет                       | 765                          | 321                           | 444                                       | 0,5001            |
|       | - со сроком свыше 20 до 25 лет                       | 603                          | 356                           | 247                                       | 0,3998            |
| 3.    | Автотранспортные средства всего, в том числе:        | 1 316                        | 563                           | 753                                       | X                 |
|       | - со сроком свыше 3 до 5 лет                         | 1316                         | 563                           | 753                                       | 2,7027            |
| 4.    | Мебель и прочее всего, в том числе:                  | 1 055                        | 909                           | 146                                       | X                 |
|       | - со сроком свыше 5 до 7 лет                         | 1040                         | 897                           | 143                                       | 1,5454            |
|       | - со сроком свыше 20 до 25 лет                       | 15                           | 12                            | 3   | 0,3968            |
|       | ВСЕГО:   | 15 351                       | 10 083                        | 5 268                                     |                   |

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2019 года.

| № п/п | Класс основных средств/ Срок полезного использования | Валовая балансовая стоимость | Сумма накопленной амортизации | Балансовая стоимость с учетом амортизации | Норма амортизации |
|-------|--|------------------------------|-------------------------------|---|-------------------|
| 1     | 2  | 3                            | 4                             | 5   | 6                 |
| 1.    | Здания (сооружения) всего, в том числе:              | 2 387                        | 446                           | 1 941                                     | 0,4089            |
|       | - со сроком свыше 20 до 25 лет                       | 2 387                        | 446                           | 1 941                                     | 0,4089            |
| 2.    | Производственное оборудование всего, в том числе:    | 9 987                        | 7 520                         | 2 467                                     | X                 |
|       | - со сроком свыше 2 до 3 лет                         | 3 934                        | 3 529                         | 405                                       | 3,2058            |
|       | - со сроком свыше 3 до 5 лет                         | 1 912                        | 1 894                         | 18  | 2,1676            |
|       | - со сроком свыше 5 до 7 лет                         | 1 194                        | 767                           | 427                                       | 1,4545            |
|       | - со сроком свыше 7 до 10 лет                        | 734                          | 531                           | 203                                       | 1,0399            |
|       | - со сроком свыше 10 до 15 лет                       | 845                          | 182                           | 663                                       | 0,7345            |
|       | - со сроком свыше 15 до 20 лет                       | 765                          | 283                           | 482                                       | 0,5001            |
|       | - со сроком свыше 20 до 25 лет                       | 603                          | 334                           | 269                                       | 0,3998            |
| 3.    | Автотранспортные средства всего, в том числе:        | 1 316                        | 426                           | 890                                       | 2,7027            |
|       | - со сроком свыше 3 до 5 лет                         | 1 316                        | 426                           | 890                                       | 2,7027            |
| 4.    | Мебель и прочее всего, в том                         | 1 055                        | 870                           | 185                                       | X                 |

|  |                                |        |       |       |        |
|--|--------------------------------|--------|-------|-------|--------|
|  | числе:                         |        |       |       |        |
|  | - со сроком свыше 5 до 7 лет   | 1 040  | 859   | 181   | 1,5300 |
|  | - со сроком свыше 20 до 25 лет | 15     | 11    | 4     | 0,3968 |
|  | ВСЕГО:                         | 14 745 | 9 262 | 5 483 |        |

В учетной политике Банка на 2019 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применяется линейный метод амортизации по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием фактов обесценения в течение 9 месяцев 2019 года.

Сумма начисленной амортизации за 9 месяцев 2019 года составила 869,4 тыс. руб. Сумма амортизации за 9 месяцев 2019 года в полном объеме признана в составе прибыли за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.10.2019 года составила 10 083 тыс.руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее незначительностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 9 месяцев 2019 года не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 9 месяцев 2019 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 9 месяцев 2019 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.



Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на отчетную дату составила 7 075 тыс.руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствовали на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк разработал собственные стандарты «Основные средства»; «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2019 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.10.2019 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

#### **5.15. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

#### **5.16. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

В течение 9 месяцев 2019г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### **5.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года вышеуказанной недвижимости.

#### **5.18. Информация об операциях аренды**

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.10.2019 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по аренде в размере 26 620,6 тыс.руб., в том числе платежи по субаренде в размере 14 082,2 тыс.руб. Все 14 договоров аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива, в том числе 7 договоров с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Арендованным имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

В отчетном периоде Банк не выступал в качестве арендодателя.

#### **5.19. Информация по каждому классу нематериальных активов**

По состоянию на 01.10.2019 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов по итогам 9 месяцев 2019 года составлял 2 197 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 66 тыс.руб. или на 3,1%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 835 тыс.руб., для сравнения на начало года – 523 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели определенный срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года.

За 9 месяцев 2019 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 410,4 тыс.руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 9 месяцев 2019 года осуществлено на общую сумму 476,8 тыс.руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 9 месяцев 2019 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

Выбытие нематериальных активов в течение 9 месяцев 2019 года произошло в связи с окончанием срока эксплуатации нематериальных активов на общую сумму 99 тыс.руб.

На балансе банка на 01.10.2019г. не числятся полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации.

## 5.20. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Суммарный объем прочих активов Банка за 9 месяцев 2019 года сократился на 720 тыс.руб. или на 25,5% и составил 2 099 тыс.руб. в связи с уменьшением объема расчетов с прочими кредиторами. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива): расчеты с прочими кредиторами 1 805 тыс. руб., переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств НКО НКЦ 225 тыс.руб., расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами 69 тыс. руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 16.

Таблица № 16  
тыс.руб.

| № п/п | Наименование статьи                       | 01.01.2019 |              | 01.10.2019 |              | Отклонение |        |
|-------|---|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------|
|       |   | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | %      |
| 1.    | Всего прочих активов, в том числе:        | 2 819      | 100,0        | 2 099      | 100,0        | -720       | -25,5  |
| 1.1.  | в рублях                                  | 2 809      | 99,6         | 2 099      | 100,0        | -710       | -25,3  |
| 1.2.  | иностранная валюта в рублевом эквиваленте | 10         | 0,4          | 0          | 0,0          | -10        | -100,0 |

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 17  
тыс.руб.

| Отчетная дата   | Всего прочих активов | Сроки, оставшиеся до погашения |            |            |            |             |             |         |            |
|-----------------|----------------------|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|---------|------------|
|                 |                      | До востребования               | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До года | Свыше года |
| на 01.10.19г    | 2 099                | 705                            | 109        | 0          | 199        | 383         | 615         | 88      | 0          |
| удельный вес, % | 100,0                | 33,6                           | 5,2        | 0,0        | 9,5        | 18,2        | 29,3        | 4,2     | 0,0        |
| на 01.01.19г    | 2 819                | 726                            | 438        | 0          | 760        | 393         | 443         | 29      | 30         |
| удельный вес, % | 100,0                | 25,7                           | 15,5       | 0,0        | 27,0       | 14,0        | 15,7        | 1,0     | 1,1        |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.10.2019 года отсутствовала.

## 5.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

### 5.21.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали.

### 5.21.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.10.2019 года составили 12 606 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2019 г. на 12 172 тыс. руб. или в 29 раз. Состав средств на счетах кредитных организаций в течение 9 месяцев 2019 года по сравнению с началом года существенно изменился в основном за счет средств, привлеченных на корреспондентский счет в АО КБ «ИС БАНК» на общую сумму 12 036 тыс.руб. тыс.руб. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 18:

Таблица № 18

тыс.руб.

| № п/п | Наименование статьи                                     | 01.01.2019г. |           | 01.10.2019 г. |           | Отклонение |          |
|-------|---|--------------|-----------|---------------|-----------|------------|----------|
|       |   | Сумма        | Уд.вес, % | Сумма         | Уд.вес, % | Сумма      | %        |
| 1.    | Средства кредитных организаций всего, в том числе       | 434          | 100,0     | 12 606        | 100,0     | 12 172     | 2 804,6  |
| 1.1.  | Средства по незавершенным переводам по платежным картам | 354          | 81,6      | 570           | 4,5       | 216        | 61,0     |
| 1.2.  | Привлеченные средства по сделкам РЕПО                   | 0            | 0,0       | 0             | 0,0       | -          | -        |
| 1.3.  | Средства на корреспондентских счетах кредитных          | 80           | 18,4      | 12 036        | 95,5      | 11 956     | 14 945,0 |

|  |                             |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|
|  | организаций-корреспондентов |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|

Наиболее значительную долю (95,5%) в средствах кредитных организаций на 01.10.2019 г. составляли остатки средств на корреспондентском счете в кредитной организации–резиденте (95,5%). Для сравнения на 01.01.2019 года – 81,6% приходилось на долю средств по незавершенным переводам по платежным картам.

## 5.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 601 661 тыс.руб., что на 29 064 тыс.руб. или 5,1% выше аналогичного показателя на начало года, что вызвано увеличением денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах (на сумму 53 378 тыс.руб. или на 10,7%). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 19.

Таблица № 19  
тыс.руб.

| № п/п | Наименование статьи   | 01.01.2019г. |           | 01.10.2019 г. |           | Отклонение |        |
|-------|---|--------------|-----------|---------------|-----------|------------|--------|
|       |   | Сумма        | Уд.вес, % | Сумма         | Уд.вес, % | Сумма      | %      |
| 1.    | Средства на расчетных и текущих счетах  | 498 996      | 87,1      | 552 374       | 91,8      | 53 378     | 10,7   |
| 1.1   | Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП                                 | 473 731      | 82,7      | 493 898       | 82,1      | 20 167     | 4,3    |
| 1.2   | Средства на текущих счетах физических лиц   | 25 265       | 4,4       | 58 476        | 9,7       | 33 211     | 131,5  |
| 2.    | Срочные депозиты физ. лиц   | 48 045       | 8,4       | 48 866        | 8,1       | 821        | 1,7    |
| 3.    | Срочные депозиты юр. лиц  | 25 540       | 4,5       | 0             | 0,0       | -25 540    | -100,0 |
| 4.    | Расчеты по ценным бумагам   | 16           | 0,0       | 34            | 0,0       | 18         | 112,5  |
| 5.    | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 0            | 0,0       | 385           | 0,1       | 385        | -      |
| 6.    | Привлеченные средства юридических лиц. Не являющихся кредитными организациями     | 0            | 0,0       | 2             | 0,0       | 2          | -      |
|       | Всего средств клиентов, не являющихся   | 572 597      | 100,0     | 601 661       | 100,0     | 29 064     | 5,1    |

|  |                             |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|
|  | кредитными<br>организациями |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2019г. и на 01.10.2019г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.10.2019г. их доля составила 63,1%, для сравнения на 01.01.2019г. – 60,6%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Наименование<br>статьи   | 01.01.2019 г. |           | 01.10.2019 г. |           | Отклонение |       |
|----------|--|---------------|-----------|---------------|-----------|------------|-------|
|          |  | Сумма         | Уд.вес, % | Сумма         | Уд.вес, % | Сумма      | %     |
| 1.       | Торговля   | 286 877       | 60,6      | 311 470       | 63,1      | 24 593     | 8,6   |
| 2.       | Сфера услуг  | 77 629        | 16,4      | 56 369        | 11,4      | -21 260    | -27,4 |
| 3.       | Транспорт  | 13 838        | 2,9       | 5 112         | 1,0       | -8 726     | -63,1 |
| 4.       | Строительство  | 50 437        | 10,6      | 44 046        | 8,9       | -6 391     | -12,7 |
| 5.       | Обрабатывающая<br>промышленность   | 41 041        | 8,7       | 76 056        | 15,4      | 35 015     | 85,3  |
| 6.       | Добывающая<br>промышленность   | 45            | 0,0       | 7             | 0,0       | -38        | -84,4 |
| 7.       | Сельское<br>хозяйство  | 3 864         | 0,8       | 838           | 0,2       | -3 026     | -78,3 |
| 8.       | Всего на<br>расчетных счетах<br>ИП и юридических<br>лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями | 473 731       | 100,0     | 493 898       | 100       | 20 167     | 4,3   |

### 5.23. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не получал государственных субсидий и другой государственной помощи.

### 5.24. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

### **5.25. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию за отчетную дату, также как и на начало 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали на балансе Банка.

Выпущенные финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, а также финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода Банка или изменение справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

### **5.26. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 311 429 тыс.руб. Указанные обязательства состояли из собственных процентных векселей, более подробно информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг изложена в таблице № 21.

Таблица № 21

| № п/п | Вид бумаг                      | Дата размещения | Дата погашения                            | Номинальная стоимость, тыс.руб. | Процентная ставка, % | Сумма начисленных процентов, тыс.руб. |
|-------|--------------------------------|-----------------|---|---------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| 1.    | Собственные процентные векселя | 15.07.2019      | По предъявлении, но не ранее 20.09.2019г. | 10 000                          | 9,0                  | 190                                   |
| 2.    |                                | 08.08.2019      | По предъявлении, но не ранее 23.09.2019г. | 50 000                          | 5,0                  | 363                                   |
| 3.    |                                | 27.08.2019      | По предъявлении, но не ранее 10.10.2019г. | 100 000                         | 5,0                  | 465                                   |
| 4.    |                                | 10.09.2019      | По предъявлении, но не ранее              | 150 000                         | 5,0                  | 411                                   |

|  |       |  |              |         |  |       |
|--|-------|--|--------------|---------|--|-------|
|  |       |  | 24.10.2019г. |         |  |       |
|  | ВСЕГО |  |              | 310 000 |  | 1 429 |

**5.27. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией**

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

**5.28. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств**

Прочие обязательства на отчетную дату составили 10 130 тыс.руб., что на 1 928 тыс.руб. или на 16% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,1%, для сравнения на 01.01.2019 г. – 2,0%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 22.

Таблица № 22  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Наименование<br>статьи                        | 01.01.2019 |              | 01.10.2019 |              | Отклонение |        |
|----------|---|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------|
|          |   | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | Уд.вес,<br>% | Сумма      | %      |
| 1.       | Средства в расчетах                           | 1 022      | 8,5          | 170        | 1,7          | -852       | -83,4  |
|          | в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент) | 747        | 6,2          | -104       | -1,0         | -851       | -113,9 |
| 2.       | Текущая кредиторская задолженность            | 802        | 6,7          | 162        | 1,6          | -640       | -79,8  |



|    |   |               |              |               |              |               |              |
|----|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|    | в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)   | 13            | 0,1          | 0             | 0,0          | -13           | -100,0       |
| 3. | Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию | 8 458         | 70,1         | 8 832         | 87,2         | 374           | 4,4          |
| 4. | Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)  | 685           | 5,7          | 966           | 9,5          | 281           | 41,0         |
| 5. | Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.                              | 1 091         | 9,0          | 0             | 0,0          | -1 091        | -100,0       |
|    | в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)   | 25            | 0,2          | 0             | 0,0          | -25           | -100,0       |
|    | <b>Итого прочих обязательств:</b>   | <b>12 058</b> | <b>100,0</b> | <b>10 130</b> | <b>100,0</b> | <b>-1 928</b> | <b>-16,0</b> |

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.10.2019 года распределяются следующим образом:

Таблица № 23  
тыс. руб.

| Виды обязательств   | Всего  | до востребования | от 1 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 270 дней | от 271 дня до 1 года | свыше 1 года |
|---|--------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------|--------------|
| Средства в расчетах   | 303    | 170              | 7               | 19               | 70                | 21                     | 11                   | 5            |
| Текущая кредиторская задолженность  | 29     | 0                | 29              | 0                | 0                 | 0                      | 0                    | 0            |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию | 8 832  | 8 832            | 0               | 0                | 0                 | 0                      | 0                    | 0            |
| Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)  | 966    | 0                | 322             | 644              | 0                 | 0                      | 0                    | 0            |
| Итого:  | 10 130 | 9 002            | 358             | 663              | 70                | 21                     | 11                   | 5            |

|                            |       |      |     |     |     |     |     |     |
|----------------------------|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Уд. вес в полном объеме, % | 100,0 | 88,9 | 3,5 | 6,5 | 0,7 | 0,2 | 0,1 | 0,1 |
|----------------------------|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|

### 5.29. Информация о резервах – оценочных обязательствах на начало и на конец отчетного периода

Оценочные обязательства и условные активы отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

Условные обязательства некредитного характера отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

В отношении условных обязательств Банк раскрывает только информацию об условных обязательствах кредитного характера.

Сумма оценочного резерва в целях раскрытия информации по статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон» по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2019г. составила 4 595 тыс.руб. , что на 3 308 тыс.руб. или 3,5 раза выше данных на начало 2019 года. Сумма оценочного обязательства на отчетную дату составила 50 750 тыс.руб., для сравнения на начало 2019 года - 28 651 тыс.руб.

Таблица № 24  
тыс. руб.

| № п/п | Вид условного обязательства кредитного характера | Сумма оценочного обязательства |               | Сумма оценочного резерва |               |
|-------|--|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|       |  | на 01.01.2019                  | на 01.10.2019 | на 01.01.2019            | на 01.10.2019 |
| 1.    | Гарантии всего, в том числе:                     | 20 000                         | 0             | 200                      | 0             |
| 1.1.  | - 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9  | 20 000                         | 0             | 200                      | 0             |
| 2.    | Неиспользованные лимиты всего, в том числе:      | 8 651                          | 50 750        | 35 358                   | 2 581         |
| 2.1.  | - 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9  | 8 651                          | 50 750        | 1 087                    | 4 596         |

За 9 месяцев 2019 года сумма восстановления оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составила 70 254 тыс.руб., за тот же период - создание оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составило 73 562 тыс.руб.

**5.30. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения**

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, реструктуризация долгов в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялась.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял возмещение ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотром условий предоставления кредитов. Факты иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств, в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

**5.31. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации**

Уставный капитал Банка на 01.10.2019 года составлял 90 млн.руб., за 9 месяцев 2019 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций Банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и привилегированных именных акций 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 25:

Таблица № 25

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Категория         | Тип<br>(для привилегированных)            | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|-------------------|---|-----------------------------|
| 1  | 2                                | 3                 | 4   | 5                           |
| 10102574В  | 13.04.1994                       | Обыкновенные      | -   | 100                         |
| 10102574В  | 17.06.1996                       | Обыкновенные      | -   | 100                         |
| 10202574В  | 17.06.1996                       | Привилегированные | С определенным размером дивиденда именные | 100                         |
| 10102574В  | 13.11.1997                       | Обыкновенные      | -   | 100                         |
| 10202574В  | 13.11.1997                       | Привилегированные | С определенным размером дивиденда именные | 100                         |
| 10102574В  | 27.09.1999                       | Обыкновенные      | -   | 100                         |
| 10202574В  | 27.09.1999                       | Привилегированные | С определенным                            | 100                         |

|           |            |              |                            |     |
|-----------|------------|--------------|----------------------------|-----|
|           |            |              | размером дивиденда именные |     |
| 10102574В | 13.07.2000 | Обыкновенные | -                          | 100 |

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 26

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Права, предоставляемые акциями их владельцам   |
|--|--|
| 1  | 2  |
| 10102574В  | <p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>  |
| 10202574В  | <p>Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;</li> <li>- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от</li> </ul> |

|  |  |
|--|--|
|  | номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.<br>Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка. |
|--|--|

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.10.2019 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 9 месяцев 2019 года произошли изменения, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года приведены в таблицах № 27, № 28.

Таблица № 27

**Список акционеров Банка по состоянию на 01.10.2019 года**

| № п/п | Реквизиты владельца            | Ценная бумага     | Цена, тыс. руб. | Доля в категории | Доля в уставном капитале |
|-------|--------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| 1     | Кривошекова Наталья Михайловна | Привилегированная | 4 950,0         | 30,46%           | 5,50%                    |
| 2     | Козлов Александр Михайлович    | Обыкновенная      | 7 375,0         | 10.00%           | 8.19%                    |
|       |                                | Привилегированная | 1 625,0         | 10.00%           | 1.81%                    |
|       |                                | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 3     | Тимаков Андрей Михайлович      | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 4     | Тюриков Евгений Александрович  | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 5     | Кирюхина Анна Александровна    | Обыкновенная      | 8 815,1         | 11.95%           | 9.79%                    |
|       |                                | Привилегированная | 184,9           | 1.14%            | 0.21%                    |
|       |                                | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 6     | Самаркин Юрий Анатольевич      | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 7     | Латышев Дмитрий Валентинович   | Обыкновенная      | 3 018,7         | 4.09%            | 3.35%                    |
|       |                                | Привилегированная | 5 981,3         | 36.81%           | 6.65%                    |
|       |                                | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 8     | Коронатов Сергей Михайлович    | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 9     | Ляхов Алексей Владимирович     | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 10    | Петров Александр Михайлович    | Обыкновенная      | 4 500,0         | 6.10%            | 5.00%                    |
| 11    | Соколов Александр Алексеевич   | Обыкновенная      | 5 041,2         | 6.84%            | 5.60%                    |
|       |                                | Привилегированная | 3 508,8         | 21,59%           | 3,90%                    |
|       |                                | <b>Итого:</b>     | <b>8 550,0</b>  |                  | <b>9,50%</b>             |

## Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019 года

| № п/п | Реквизиты владельца           | Ценная бумага     | Цена, тыс. руб. | Доля в категории | Доля в уставном капитале |
|-------|-------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| 1     | Альмухаметов Надир Равильевич | Привилегированная | 4 950,0         | 30,46%           | 5,50%                    |
| 2     | Козлов Александр Михайлович   | Обыкновенная      | 7 375,0         | 10.00%           | 8.19%                    |
|       |                               | Привилегированная | 1 625,0         | 10.00%           | 1.81%                    |
|       |                               | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 3     | Тимаков Андрей Михайлович     | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 4     | Тюриков Евгений Александрович | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 5     | Кирюхина Анна Александровна   | Обыкновенная      | 8 815,1         | 11.95%           | 9.79%                    |
|       |                               | Привилегированная | 184,9           | 1.14%            | 0.21%                    |
|       |                               | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 6     | Самаркин Юрий Анатольевич     | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 7     | Латышев Дмитрий Валентинович  | Обыкновенная      | 3 018,7         | 4.09%            | 3.35%                    |
|       |                               | Привилегированная | 5 981,3         | 36.81%           | 6.65%                    |
|       |                               | <b>Итого:</b>     | <b>9 000,0</b>  |                  | <b>10.00%</b>            |
| 8     | Коронатов Сергей Михайлович   | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 9     | Ляхов Алексей Владимирович    | Обыкновенная      | 9 000,0         | 12.20%           | 10.00%                   |
| 10    | Петров Александр Михайлович   | Обыкновенная      | 4 500,0         | 6.10%            | 5.00%                    |
| 11    | Соколов Александр Алексеевич  | Обыкновенная      | 5 041,2         | 6.84%            | 5.60%                    |
|       |                               | Привилегированная | 3 508,8         | 21,59%           | 3,90%                    |
|       |                               | <b>Итого:</b>     | <b>8 550,0</b>  |                  | <b>9,50%</b>             |

По состоянию на начало и на конец отчетного периода акции Банка не принадлежали Банку, в течение 9 месяцев 2019 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

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

По итогам 9 месяцев 2019 года по данным формы 0409807 Банк заработал прибыль в размере 12 191 тыс.руб., для сравнения за 9 месяцев 2018 года Банк получил убыток в сумме 39 736 тыс.руб. Основной причиной прибыльной деятельности Банка явились чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме – 27 785 тыс.руб., для сравнения за 9 месяцев 2018 года – чистые расходы по

аналогичной статье составили 58 282 тыс.руб. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату были классифицированы по усмотрению Банка в данную категорию при первоначальном признании и были предназначены для торговли.

Чистые доходы (расходы) за 9 месяцев 2019 года от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, отсутствовали в составе чистых доходов (расходов) Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данными видами активов.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не получил чистой прибыли (убытка) от инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, а также от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, в связи с отсутствием вложений в данные активы в отчетном периоде.

В составе прибыли в отчетном периоде отсутствовали:

- убытки от обесценения;
- суммы восстановленных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам;
- суммы восстановленных убытков от обесценения по переоцененным активам.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе финансового результата за 9 месяцев 2019 года, составила -6 951 тыс.руб., для сравнения данный показатель за 9 месяцев 2018 года равнялся 28 616 тыс.руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2018-2019 г.г.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 29:

Таблица № 29  
тыс. руб.

| №<br>п/п | Налоги   | 01.10.2019 г. |              | 01.10.2018 г. |              | Отклонение |        |
|----------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|--------|
|          |  | Сумма         | Уд.вес,<br>% | Сумма         | Уд.вес,<br>% | Сумма      | %      |
| 1        | Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам | 2 783         | 48,6         | 1 976         | 23,6         | 807        | 40,8   |
| 2        | Налог на имущество   | 0             | 0,0          | 16            | 0,2          | -16        | -100,0 |
| 3        | НДС уплаченный   | 2 946         | 51,4         | 3 909         | 46,6         | -963       | -24,6  |
| 4        | Расходы на квотирование                                      | 1             | 0,0          | 143           | 1,7          | -142       | 0,0    |

|  |   |       |       |       |       |        |         |
|--|---|-------|-------|-------|-------|--------|---------|
|  | рабочих мест  |       |       |       |       |        |         |
| 5  | Госпошлина  | 2     | 0,0   | 0     | 0,0   | 2      | -       |
| 6  | Всего начисленные (уплаченные) налоги                       | 5 732 | 100,0 | 6 044 | 72,1  | -312   | -5,2    |
| 7  | Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0     | 0,0   | 2 342 | 27,9  | -2 342 | - 100,0 |
| ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807 |   | 5 732 | 100,0 | 8 386 | 100,0 | -2 654 | -31,6   |

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 9 месяцев 2019 года у Банка бухгалтерская прибыль составила 12 191 тыс.руб., налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам – 2 783 тыс.руб.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось, за исключением повышения ставки по НДС с 18% до 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, на 01.10.2019г. составила 8 582 тыс.руб., дата окончания срока переноса убытка – 31.12.2025г.

За 9 месяцев 2019 года суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, отчисления во внебюджетные фонды) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам за отчетный период составили 100 817,8 тыс. руб., что на 3 524,9 тыс. руб. или на 3,4% ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2018 года. Уменьшение данного показателя обусловлено сокращением штатной численности сотрудников в связи с закрытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2019 г. Банком не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующем отчетном периодах не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в течение 9 месяцев 2019 г. Банк не производил.

В отчетном периоде доходы и расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних отсутствовали.

В течение 9 месяцев 2019 г. отсутствовали следующие события:



- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Расходы по итогам 9 месяцев 2019г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка составили 809,1 тыс.руб., доходы по аналогичной статье в отчетном периоде отсутствовали.

Данные о суммах восстановления резервов по активам Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 30.

Таблица № 30  
тыс. руб.

| № п/п   | Вид актива   | Сумма восстановленных резервов | Уд.вес, % |
|---|--|--------------------------------|-----------|
| 1.  | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов | 145 857                        | 50,2      |
| 2.  | Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним                | 94 673                         | 32,6      |
| 3.  | Прочие активы  | 3 437                          | 1,2       |
| 4.  | Доходы от корректировки резерва до оценочного резерва (МСФО 9)                                 | 46 338                         | 16,0      |
| ИТОГО суммы восстановленных резервов по активам |  | 290 305                        | 100,0     |

Информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), а также корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов Банк не раскрывает за отчетный период в связи с отсутствием данных событий в течение 9 месяцев 2019 года.

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период по данным формы 0409810 имеет отрицательное значение (-18 457 тыс.руб.) в связи с убыточной деятельностью Банка за 2018 год.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики отсутствует, ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, Банк не осуществлял.

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало отчетного года – 517 909 тыс.руб., данные за отчетный период 511 643 тыс.руб.

В отчетном периоде на статьи Отчета об изменениях в капитале повлияли:

- убыток по итогам 2018 года в сумме 18 457 тыс.руб.
- прибыль за 9 месяцев 2019 года в сумме 12 191 тыс.руб.

Других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило.

Сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение

отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию Банк не раскрывает, так как в 2019 году дивиденды не выплачивались.

## **8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов Банк раскрывает следующее: по статье чистый прирост/снижение по прочим активам Банк включает остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь сумму в размере 760 тыс.руб., соответственно из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода данная сумма исключается.

Банк не раскрывает информацию о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, в связи с отсутствием данных сделок в отчетном периоде.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за отчетный период составили 1 197 тыс.руб.

## **9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

В данной промежуточной отчетности Банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с отсутствием существенных изменений в политике управления рисками в 3 квартале 2019 года по сравнению с предыдущей промежуточной отчетностью за 6 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Ионова Татьяна Ивановна



«12» ноября 2019 г.