

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

## **1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

### **1.1. Полное фирменное наименование Банка**

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

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

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

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

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

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

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

Срок существования с момента создания – 26 лет.

Отчетным периодом является 6 месяца 2019 года. Единицы измерения – тыс. рублей.

### **1.2. Информация об изменении банковской группы**

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.07.2019 года представлен в Таблице 1.

Таблица 1  
тыс.руб.

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

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

### **1.3. Изменение информации об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

В отчетном периоде изменений в структуре подразделений Банка не было.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

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

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

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

В течение 6 месяцев 2019 года изменения характера операций и основных направлений деятельности не произошло.

### ***2.2. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли***

В течение 6 месяцев 2019 года решения о распределении чистой прибыли не принимались.

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

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

В рейтинге по активам-нетто на 01.07.2019г. Банк СОЮЗ занимает 68 место, 98 202 млн руб. (по данным banki.ru).

В нефинансовом секторе экономики, несмотря на сезонное повышение экономической активности, динамика развития, по оценкам, будет ниже, чем в предыдущие два года, что является результатом действия ряда факторов. Наряду с постоянно действующими факторами – отсутствием эффективного, стимулирующего развитие государственного экономического регулирования, осуществлением бюджетной и денежно-кредитной политики, которые ориентированы на сдерживание спроса, произошло усиление негативных последствий их действия, и одновременно сформировались новые факторы, также сдерживающие ускорение экономического развития.

Сокращение производственного и потребительского спроса существенно ухудшило ситуацию в инфраструктурных видах деятельности – строительстве, транспорте и торговле по сравнению с динамикой в предыдущие годы.

Среди базовых видов экономической деятельности, по оценкам, только в промышленности темпы роста производства продукции сохраняются примерно на уровне сопоставимого периода прошлого года. Такую динамику поддерживает в основном увеличение добычи полезных ископаемых, несмотря на ее замедление. Кроме того, этому способствует значительное ускорение роста производства в обрабатывающих отраслях, дважды отмеченное органами статистики в текущем году (в середине первого и начале текущего квартала). Исходя из динамики увеличения выпуска продукции по отдельным отраслям обрабатывающей промышленности, такое ускорение сложно объяснить, особенно, если учесть сужение «зон роста» в текущем году и устойчивую тенденцию сокращения производства по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности.

По другим базовым видам экономической деятельности ситуация складывается иначе.

В сфере сельского хозяйства, с одной стороны, темпы роста ниже, чем в первой половине предыдущего года. С другой стороны, в текущем году сохраняется устойчивость темпов роста, что имеет позитивный характер для отрасли, на развитие которой оказывают значительное влияние сезонные факторы и погодные условия.

В отличие от предыдущего года практически отсутствует рост работ в строительстве.

Негативный характер процессов в развитии нефинансового сектора экономики отражает тенденция существенного ухудшения ситуации по сравнению с сопоставимыми периодами двух предшествующих лет на транспорте и в оптовой торговле. Однако, если на транспорте наблюдается снижение темпов роста, то в оптовой торговле сохраняется тенденция сокращения оборота. В отличие от предыдущих лет в текущем году развитие экономики тормозит еще один существенный фактор, а именно тот спад, который продолжается в текущем году в сфере внешней торговли. Интенсивный рост внешнеторгового оборота, который во второй половине прошлого года начал замедляться, в текущем году обернулся периодическим сокращением, как в целом, так и по номенклатуре большинства экспортируемых и импортируемых товаров. Причем, если сокращение экспорта происходило в отдельные месяцы, то сокращение импорта имеет достаточно устойчивый характер.

В секторе домашних хозяйств, значительная часть населения крайне ограничена в средствах, необходимых не только для наращивания, но и для обеспечения текущего спроса на многие товары и услуги. Более того, несмотря на усилия статистических органов, продолжается сокращение реальных располагаемых доходов населения. Сохранение такой крайне негативной долговременной тенденции вызвано, несмотря на фиксируемое статистикой замедление темпов роста потребительских цен, стагнацией в текущем году темпов роста реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций, которые, кроме того, значительно снизились по сравнению с двумя предшествующими годами.

Отсутствуют какие-либо существенные сдвиги и в повышении реального размера назначенных пенсий. Положение усугубляется сложившейся практикой значительного разрыва в уровнях оплаты труда по отдельным категориям занятых и сферам деятельности.

В условиях, сложившихся в первом полугодии текущего года, прогресса в решении не теряющей своей актуальности задачи ускорения темпов экономического развития не будет достигнуто.

В целом, несмотря на имеющиеся ожидания, практически решить проблему повышения роста экономики и благосостояния населения только за счет намеченной реализации национальных проектов будет достаточно сложно. Заявление руководства Минэкономразвития о том, что во втором полугодии рецессия не ожидается, отражает тот максимум, на который, в лучшем случае, рассчитывают ответственные за развитие экономики органы государственного управления.

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют следующие тенденции: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям увеличилась с 6,3% на 01.01.2019 до 7,9% на 01.07.2019; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 5,1% на 01.01.2019 до 4,9% на 01.07.2019.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка Союз (АО) оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетное и кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Следует отметить, что кроме вышеназванных факторов, существенное влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

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

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

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.07.2019 г. – 95%). По итогам 1-го полугодия 2019 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 44% (35,5 млрд. рублей). Банк СОЮЗ имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

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

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

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

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

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения



прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

**Прогноз по рейтингам «Стабильный»**

12 июля 2019 года агентство Standart&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг эмитента Банка СОЮЗ (АО) с "В" до "В+", прогноз "Стабильный" и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг эмитента банка на уровне "В".

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

По состоянию на 01.07.2019 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBBB-, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

По состоянию на 01.07.2019 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) Банку присвоен кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз по рейтингу - "Позитивный".

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

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

В учетную политику на 2019 год внесены следующие существенные изменения:

1. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке и являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

2. Справедливой стоимостью финансового инструмента (кроме ценных бумаг) в момент первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств, если эффективная процентная ставка (ЭПС) по договору существенным образом не отличается от рыночной ставки (отклонение не превышает 20%), и для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения в соответствии с вышеописанным алгоритмом СС ценной бумаги (за исключением ценной бумаги, допущенной к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенной к

обращению на биржевом рынке в РФ, принимается период, равный 30 (тридцати) календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

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

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

1. Московская Биржа;
2. Другой организатор торговли.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Bloomberg Generic Bid;

2. Bloomberg (CBBT - покупка);
3. НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP));
4. НРД (справедливая стоимость ценной бумаги);
5. Thomson Reuters Composite bid.

6. После первоначального признания финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые:

по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Классификация финансовых инструментов осуществляется в соответствии с «Положением о бизнес-моделях и классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банка СОЮЗ (АО)» в действующей редакции.

8. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется Банком с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.

9. Стоимость финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, при первоначальном признании увеличивается на сумму существенных затрат по сделке.

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

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

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

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

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



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

Существенность модификации определяет порядок бухгалтерского учета.

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

При существенной модификации финансового инструмента Банк осуществляет пересчет ЭПС, оценку новых условий на соответствие рыночным условиям, а также оценку ожидаемых кредитных убытков (для финансовых активов), а в бухгалтерском учете ранее отраженные корректировки списываются и отражаются новые корректировки аналогично первоначальному признанию финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

В связи с переходом Банка с 01.01.2019 года на принципы учета в соответствии с МСФО 9 и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года №№ 604-П, 605-П, 606-П, эффект от указанного перехода отражался Банком как финансовый результат прошлых лет (с отражением на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"). Наибольший эффект от перехода оказало отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по кредитам и прочим размещенным средствам, учитываемых ранее на внебалансовом счете 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса», формирование резервов на возможные потери под указанные требования, отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В остальные значимые положения учетной политики изменения не вносились.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Таблица 2  
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2019 xxx	На 01.07.2019 xxx	Изменение xxx      xxx	
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	1 927 314	2 454 593	527 279	27.36%
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 217 019	1 185 048	-2 031 971	-63.16%
2.1. Обязательные резервы	616 138	559 121	-57 017	-9.25%
3. Средства в кредитных организациях	250 980	2 982 904	2 731 924	1088.50%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 639 950	65 004 142	364 192	0.56%
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 417 008	13 348 348	3 931 340	41.75%
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 255 205	6 009 358	-3 245 847	-35.07%
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	397 018	495 020	98 002	24.68%
9. Требования по текущему налогу на прибыль	97 285	1 443	-95 842	-98.52%
10. Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 271 851	1 306 117	34 266	2.69%
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 720 698	1 753 881	33 183	1.93%
13. Прочие активы	707 746	261 118	-446 628	-63.11%
14. Всего активов	92 902 074	94 801 972	1 899 898	2.05%
<b>II. ПАССИВЫ</b>	xxx	xxx	xxx	xxx
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0.00%
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	81 909 255	83 260 292	1 351 037	1.65%

16.1.средства кредитных организаций	6 316 800	3 289 787	-3 027 013	-47.92%
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 592 455	79 970 505	4 378 050	5.79%
16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 010 396	35 488 584	2 478 188	7.51%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	92 406	76 245	-16 161	-17.49%
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	92 406	76 245	-16 161	-17.49%
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	59 675	-	-59 675	-100.00%
20.Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	0.00%
21.Прочие обязательства	1 146 561	337 804	-808 757	-70.54%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	109 283	102 604	-6 679	-6.11%
23.Всего обязательств	83 317 180	83 776 945	459 765	0.55%
<b>III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
24.Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	0.00%
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26.Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	0.00%
27.Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28.Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 067 364	-1 117 689	-50 325	4.71%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	316 011	316 011	-	0.00%
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%
31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 400 000	2 400 000	-	0.00%
33.Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	0.00%
34.Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	39 545	39 545	100.00%
35.Неиспользованная прибыль (убыток)	1 416 872	2 867 785	1 450 913	102.40%
36.Всего источников собственных средств	9 584 894	11 025 027	1 440 133	15.03%
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
37.Безотзывные обязательства кредитной организации	8 959 665	21 698 998	12 739 333	0.00%
38.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 261 074	3 886 444	625 370	0.00%
39.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

#### 4.1. Чистая ссудная задолженность

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

Таблица 3  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>28 287 823</b>	<b>35 735 211</b>	<b>10 516 243</b>	<b>7 491 880</b>	<b>1 273 047</b>	<b>1 018 300</b>

<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>10 533 009</b>	<b>12 297 660</b>	<b>8 842 264</b>	<b>6 030 044</b>	<b>285 122</b>	<b>107 441</b>
– ссуды	7 523 993	9 233 368	426 165	64 153	285 122	107 441
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	2 292 106	2 178 292	8 416 099	5 965 891	-	-
– требования кредитного характера	716 910	886 000	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>8 333 419</b>	<b>3 748 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	226 492	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	2 756 825	447 253	-	-	-	-
– операции РЕПО	5 350 102	1 214 425	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>9 421 395</b>	<b>7 688 729</b>	<b>1 673 979</b>	<b>1 461 836</b>	<b>987 925</b>	<b>910 859</b>
Ссуды	3 763 241	3 501 198	807 084	784 233	850 214	813 797
– жилищные и ипотечные кредиты	1 292 562	1 340 761	120 893	128 826	281 570	292 707
– автокредиты	1 542 771	1 341 853	517 025	502 100	225 944	205 624
– образовательные кредиты	103 324	129 387	103	133	-	-
– потребительские кредиты	749 030	612 240	159 255	142 916	327 645	298 735
– МСБ	280	-	-	-	-	68
– овердрафт	75 274	76 957	9 808	10 258	15 055	16 663
Приобретенные права требования	5 658 154	4 187 531	866 895	677 603	137 711	97 062
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>-</b>	<b>12 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>5 005 845</b>	<b>4 853 839</b>	<b>3 890 703</b>	<b>3 177 097</b>	<b>3 495 023</b>	<b>2 898 286</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>778 559</b>	<b>577 088</b>	<b>491 350</b>	<b>289 273</b>	<b>1 117 503</b>	<b>938 370</b>
– ссуды	744 087	541 679	480 628	285 705	1 045 672	880 369
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	34 472	35 409	10 722	3 568	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	71 831	58 001
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 227 286</b>	<b>4 276 751</b>	<b>3 399 353</b>	<b>2 887 824</b>	<b>2 377 520</b>	<b>1 959 916</b>
Ссуды	1 731 495	1 661 954	1 881 685	1 778 955	1 560 881	1 447 121
– жилищные и ипотечные кредиты	510 492	528 488	298 660	299 612	389 558	376 103
– автокредиты	825 866	786 200	980 969	936 087	694 001	635 330
– образовательные кредиты	10 983	13 819	-	-	444	839
– потребительские кредиты	363 225	310 869	571 357	511 087	461 449	418 105



– МСБ	-	-	-	-	-	-
– овердрафт	20 929	22 578	30 699	32 169	15 429	16 744
Приобретенные права требования	2 495 791	2 614 797	1 517 668	1 108 869	816 639	512 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>5 869 584</b>	<b>5 341 268</b>	<b>5 667 191</b>	<b>4 124 069</b>	<b>64 005 459</b>	<b>64 639 950</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 518 745</b>	<b>1 831 452</b>	<b>1 269 049</b>	<b>819 703</b>	<b>24 835 601</b>	<b>22 891 031</b>
– ссуды	1 483 388	1 658 622	851 579	419 097	12 840 634	13 190 434
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	35 357	172 830	24 795	64 038	10 813 551	8 420 028
– требования кредитного характера	-	-	392 675	336 568	1 181 416	1 280 569
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	-	<b>1 413</b>	-	<b>1 413</b>	-
– ссуды	-	-	1 413	-	1 413	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	<b>8 333 419</b>	<b>3 748 822</b>
– ссуды	-	-	-	-	226 492	2 087 144
– требования кредитного характера	-	-	-	-	2 756 825	447 253
– операции РЕПО	-	-	-	-	5 350 102	1 214 425
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 350 839</b>	<b>3 509 816</b>	<b>4 396 729</b>	<b>3 304 366</b>	<b>30 835 026</b>	<b>26 000 097</b>
Ссуды	1 337 855	1 302 709	1 439 732	1 340 237	13 372 187	12 630 204
– жилищные и ипотечные кредиты	325 374	337 203	360 838	352 997	3 579 947	3 656 697
– автокредиты	869 460	837 337	815 638	771 777	6 471 674	6 016 308
– образовательные кредиты	-	-	-	-	114 854	144 178
– потребительские кредиты	131 630	115 558	252 490	198 108	3 016 081	2 607 618
– МСБ	91	-	42	7 172	413	7 240
– овердрафт	11 300	12 611	10 724	10 183	189 218	198 163
Приобретенные права требования	3 012 984	2 207 107	2 956 997	1 964 129	17 462 839	13 369 893
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	-	-	-	-	-	<b>12 000 000</b>

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

Таблица 4  
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.07.2019		на 01.01.2019		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	64 005 459	100%	64 639 950	100%	-634 491
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	33 170 433	51.82%	38 639 853	59.78%	-5 469 420
	33 082 818	51.69%	38 606 382	59.73%	-5 523 564
добыча полезных ископаемых	741 705	1.16%	766 246	1.19%	-24 541
обрабатывающие производства	2 856 457	4.46%	4 958 352	7.67%	-2 101 895
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 133	0.01%	5 130	0.01%	-1 997
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	0.00%	-	0.00%	-
строительство	311 421	0.49%	263 861	0.41%	47 560

транспорт и связь	977 031	1.53%	892 098	1.38%	84 933
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 094 833	22.02%	9 660 494	14.95%	4 434 339
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 108 528	1.73%	2 148 872	3.32%	-1 040 344
прочие виды деятельности	12 989 710	20.29%	19 911 329	30.80%	-6 921 619
на завершение расчетов	87 615	0.13%	33 471	0.05%	54 144
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 880 166	2.94%	1 448 957	2.24%	431 209
индивидуальным предпринимателям	1 413	0.00%		0.00%	1 413
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	30 835 026	48.18%	26 000 097	40.22%	4 834 929

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

Таблица 5  
в тыс. руб.

Проценты	01.07.2019	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	2 709	17 017
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	567 762	89 693
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	428 212	238 709
<b>ИТОГО</b>	998 683	345 419

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

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

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

Таблица 6  
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Всего вложений, в том числе:</b>	<b>13 348 348</b>	<b>9 417 008</b>
Российские государственные облигации (в российских рублях)	1 228 510	1 214 628
Облигации Банка России (в российских рублях)	9 546 185	7 345 277
Российские муниципальные облигации (в российских рублях)	115 313	115 336
Корпоративные облигации, в том числе:	2 140 315	401 543
- в российских рублях	2 009 288	60 895
- в долларах США	131 027	340 648
Акции кредитных организаций (в российских рублях)	33 300	28 265
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)	284 725	311 959

Таблица 7  
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые организации:</b>	<b>11 245 649</b>	<b>8 928 818</b>
Кредитные организации	33 300	28 265
Лизинговые организации	306 627	-
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 228 510	1 214 628
Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	131 027	340 648
Центральный банк Российской Федерации	9 546 185	7 345 277
<b>Нефинансовые организации:</b>	<b>2 102 699</b>	<b>488 190</b>
Предприятие машиностроительной промышленности	120 600	143 990
Предприятие строительной промышленности	69 745	76 854
Предприятие транспортных услуг	68 369	-
Предприятие энергетической промышленности	94 379	91 115
Предприятие торговли	147 789	-
Предприятие химической промышленности	73 877	-
Предприятие нефтегазовой промышленности	92 293	60 895
Субфедеральные и муниципальные образования	115 313	115 336
Предприятие по управлению государственным имуществом	1 320 334	-

Таблица 8  
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Российская Федерация</b>	<b>13 200 982</b>	<b>9 076 360</b>
- в российских рублях	13 200 982	9 076 360
<b>Страны ОЭСР</b>	<b>131 027</b>	<b>340 648</b>
- в долларах США	131 027	340 648

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

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

Таблица 9  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	813 097			29 102		
	813 097	7.21%	01.07.2019	29 102	2.45%	09.01.2019

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

В течение 6 месяцев 2019 года реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через стоимости через прочий совокупный доход, в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производилась.

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

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

Таблица 10  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.07.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Оценочный резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	35 749	0.97	34 677	33 114	7 497	4 535	21 082
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	42 122	0.97	40 858	37 971	8 842	5 163	23 966

**4.3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

Таблица 11  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 365 391	34 865	0	1 400 256	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 544 014	5 568	0	1 549 582	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	200 227	1 743	0	201 970	15.05.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 24019RMFS	381 123	5 760	0	386 883	16.10.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 732 535	57 616	0	1 790 151	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	52 804	1 532	0	54 336	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	121 642	2 321	0	123 963	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	66 069	0	13 874	52 195	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	65 830	0	13 824	52 006	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	133 827	714	0	134 541	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 997	395	0	75 392	11.06.2021



ГК "Российские автомобильные дороги",	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01-00011-T-001P	9 182	98	0	9 280	20.11.2020
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05-32432-H-001P	125 090	580	0	125 670	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07-32432-H	115 994	157	0	116 151	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05-36415-R	11 544	227	0	11 771	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	400 436	347	4 008	396 775	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-01-82114-H	549 736	16	5 498	544 255	28.12.2041
GPB Eurobond Finance	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1084024584	804 861	15 936	0	820 797	01.07.2019
SB Capital	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1043520144	1 395 790	13 444	0	1 409 234	07.03.2019
<b>ИТОГО</b>			<b>9 151 092</b>	<b>141 317</b>	<b>37 204</b>	<b>9 255 205</b>	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.07.2019 представлена в Таблице 12.

Таблица 12  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери, в т.ч. корректировочный	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 559 147	5 269	1 193	1 563 223	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 24019RMFS	381 327	5 993	287	387 033	16.10.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 729 082	58 806	1 774	1 786 114	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	53 115	1 521	303	54 333	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	73 001	1 375	186	74 190	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	67 031	426	22 735	44 722	04.06.2021

Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	66 790	479	22 375	44 894	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	134 198	506	763	133 941	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 997	280	427	74 850	11.06.2021
ГК "Российские автомобильные дороги",	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01-00011-T-001P	9 173	95	23	9 245	20.11.2020
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05-32432-H-001P	109 516	488	613	109 391	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07-32432-H	116 094	131	651	115 574	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-03-36415-R	11 502	223	53	11 672	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	312 203	182	1 748	310 637	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-01-82114-H	549 647	11	6 990	542 668	28.12.2041
GPB Eurobond Finance	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1084024584	718 230	28 648	7	746 871	01.07.2019
<b>ИТОГО</b>			<b>5 965 053</b>	<b>104 433</b>	<b>60 128</b>	<b>6 009 358</b>	

Просроченные платежи по ценным бумагам по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

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

Таблица 13  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	<b>1 284 226</b>			<b>4 093 958</b>		
Российские государственные облигации	401 467	7.00%	01.07.2019	153 766	2.20%	09.01.2019
	53 602	7.25%	01.07.2019	213 872	6.75%	09.01.2019
	673 690	7.30%	01.07.2019	390 129	6.80%	09.01.2019
	155 467	7.40%	01.07.2019	2 237 150	6.90%	09.01.2019
Еврооблигации прочих нерезидентов	-			1 099 041	0.15%	09.01.2019

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

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

Таблица 14  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.07.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Корректировочный резерв	Текущая справедливая стоимость
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0,97	65 519	67 457	14 166	8 569	44 722
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0,97	65 281	67 269	14 126	8 249	44 894

**Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам**

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

Таблица 15  
в тыс. руб.

Активы	Резерв на 01.01.2019	Изменение резерва за 2019 год		Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.07.2019
		Положение 611-П	Корректировка		
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 187	152	23 206	-	39 545
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 204	-3 415	26 339	-	60 128
Акции	82 170	-82 170	-	-	-
Вложения в доли	103 002	-98 002	-	-	5 000

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

#### **4.4. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

##### **4.4.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций**

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору –

кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 16.

Таблица 16  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>3 288 962</b>	<b>6 316 800</b>
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов</i>	58 414	43 685
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов</i>	28	35
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	2 038 967	5 156 054
<i>Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг</i>	1 190 915	1 112 991
<i>Прочие</i>	638	4 035

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (62,0% на 01.07.2019 и 81,6% на 01.01.2019 года), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого Репо с небанковской кредитной организации «Национальный Клиринговый Центр 1 988 967 тыс. рублей (60,5%) на 01.07.2019 года и 4 906 054 тыс. рублей (77,7%) на 01.01.2019 года).

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

Таблица 17  
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.07.2018	данные на 01.01.2019
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	2 038 967	5 156 054
<i>Российские рубли</i>	2 038 967	3 811 532
<i>Доллары США</i>	-	311 559
<i>ЕВРО</i>	-	1 032 963
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	2 038 967	5 156 054
<i>срок погашения до 30 дней</i>	2 038 967	5 156 054

На 01.07.2019 Банком открыты корреспондентские счета 2 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой денежные средства в иностранной валюте (57 553 тыс. рублей на 01.07.2019 и 43 720 тыс. рублей на 01.01.2019), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

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

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

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

Таблица 18  
в тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<b>Всего средств клиентов, в том числе:</b>	<b>79 022 512</b>	<b>75 592 455</b>
<b>Средства юридических лиц и ИП:</b>	<b>43 537 643</b>	<b>42 570 780</b>
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	12 356 111	7 323 800
- в российских рублях	7 515 001	5 851 409
- в долларах США	455 877	162 132



- в евро	4 369 803	1 245 859
- в других валютах	15 430	64 400
- срочные депозиты, всего	30 908 803	35 185 856
- в российских рублях	30 758 545	35 029 800
- в долларах США	150 258	156 056
- в евро	-	-
- прочие привлеченные средства, всего	272 729	61 124
- в российских рублях	272 712	61 124
- в долларах США	17	-
<b>Средства физических лиц:</b>	<b>35 484 869</b>	<b>33 021 675</b>
- средства до востребования, всего	3 184 443	3 030 125
- в российских рублях	2 432 056	2 347 651
- в долларах США	215 583	278 852
- в евро	478 061	362 350
- в других валютах	42 642	22 871
- в драгоценных металлах	16 101	18 401
- срочные депозиты, всего	32 192 813	29 831 997
- в российских рублях	30 136 725	27 634 651
- в долларах США	1 759 554	1 832 149
- в евро	281 600	349 499
- в драгоценных металлах	14 934	15 698
- прочие привлеченные средства, всего	107 613	159 553
- в российских рублях	107 487	159 392
- в долларах США	107	140
- в евро	19	21

Таблица 19  
в тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>43 537 643</b>	<b>42 570 780</b>
- добыча полезных ископаемых	860	67 960
- обрабатывающие производства	438 038	883 156
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	593 686	621 489
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	58 334	119 488
- строительство	1 757 468	2 476 198
- транспорт и связь	7 616 564	8 708 889
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	639 411	2 449 790
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 171 164	2 509 192
- прочие виды деятельности	29 262 978	24 734 618

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

Таблица 20  
в тыс. руб.

Проценты	01.07.2019	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>825</b>	<b>2 616</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>795 358</b>	<b>626 227</b>
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>152 635</b>	<b>204 549</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>948 818</b>	<b>833 392</b>

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 6 месяцев 2019 года составил прибыль 1 099 078 тыс. рублей. Общая сумма доходов за 6 месяцев 2019 года составила 19 482 807 тыс. рублей, общая сумма расходов – 18 383 729 тыс. рублей.

Данные о структуре доходов/расходов за 6 месяцев 2019 года по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 21.

Таблица 21  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2019	Изменение	
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>4 471 654</b>	<b>4 628 152</b>	<b>156 498</b>	<b>3.5%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	446 603	200 892	-245 711	-55.0%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 354 426	3 738 983	384 557	11.5%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	670 625	688 277	17 652	2.6%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 053 534</b>	<b>2 221 792</b>	<b>168 258</b>	<b>8.2%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	48 896	138 324	89 428	182.9%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 003 689	2 082 691	79 002	3.9%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	949	777	-172	-18.1%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 418 120	2 406 360	-11 760	-0.5%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-436 554	307 791	744 345	-170.5%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-8 292	151 844	160 136	-1931.2%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 981 566	2 714 151	732 585	37.0%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 750	13 940	15 690	-896.6%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-407 265	-130 508	276 757	-68.0%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	2 771	-4 378	-7 149	0.0%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15 681	393 309	408 990	-2608.2%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114 763	-290 709	-405 472	-353.3%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1 315	871	2 186	-166.2%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 023	2 124	-11 899	0.0%
14.Комиссионные доходы	205 999	185 683	-20 316	-9.9%
15.Комиссионные расходы	87 061	94 800	7 739	8.9%
16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 337	-7 989	-14 326	-226.1%
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	25 525	25 525	100.0%
18.Изменение резерва по прочим потерям	23 808	94 358	70 550	296.3%
19.Прочие операционные доходы	308 688	414 844	106 156	34.4%
20.Чистые доходы (расходы)	2 144 883	3 316 421	1 171 538	54.6%
21.Операционные расходы	1 868 913	1 905 549	36 636	2.0%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	275 970	1 410 872	1 134 902	411.2%
23.Возмещение (расход) по налогам	115 474	311 794	196 320	170.0%

24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	160 496	1 099 078	938 582	584.8%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0.0%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	160 496	1 099 078	938 582	584.8%

### 5.1. Информация о процентных доходах/расходах

В Таблице 22 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.07.2019 года приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 22  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
<b>I. ДОХОДЫ</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 718 823	24.22%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 453 578	38.26%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	2 456 261	12.61%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 660 200	8.52%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	616 087	3.16%
Доходы по размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях	441 881	2.27%
<b>II. РАСХОДЫ</b>		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 009 532	27.25%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	7 033 893	38.26%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 019 021	5.54%
Расходы на оплату труда	709 669	3.86%
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 271 075	6.91%
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	381 051	2.07%
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	390 961	2.13%

Общая сумма полученных Банком за 6 месяцев 2019 года процентных доходов составила 4 628 152 тыс. рублей, из них:

3 738 983 тыс. рублей процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (3 070 569 тыс. рублей (66,35%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 668 414 тыс. рублей (14,44%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 452 830 тыс. рублей (9,8%) – доходы по факторинговым операциям);

- 688 277 тыс. рублей (14,87%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 200 892 тыс. рублей (4,34%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

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

Таблица 23  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.07.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 6 месяца 2019 года
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>3 738 983</b>	<b>19,19%</b>
Прочие процентные доходы	668 414	3,43%
Проценты по предоставленным кредитам:	3 070 569	15,76%
Негосударственные организации, из них	830 617	4,26%
- коммерческие организации	616 087	3,16%
Граждане (физические лица)	2 238 632	11,49%
Индивидуальные предприниматели	1 007	0,01%
Физические лица - нерезиденты	313	0,00%

Общая сумма процентных расходов за 6 месяцев 2019 года составила 2 221 792 тыс. рублей, из них:

- 2 082 691 тыс. рублей (93,74%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 138 324 тыс. рублей (6,23%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 777 тыс. рублей (0,03%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

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

Таблица 24  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.07.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 6 месяцев 2019 года
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>2 082 691</b>	<b>11,33%</b>
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	55 637	0,30%
По депозитам юридических лиц	824 403	4,48%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	88 874	0,48%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	1 417	0,01%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	1 021 843	5,56%
- физических лиц- резидентов	1 019 021	5,54%
Прочие расходы	90 517	0,49%

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

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

Таблица 25  
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Восстановлено за 6 месяцев 2019 года	Создано за 6 месяцев 2019 года	Сумма списания за счет резерва
Ссудная задолженность банков	1 647	910	0



Судная задолженность юридических лиц	2 534 498	1 965 983	
Судная задолженность физических лиц	3 030 046	3 443 351	104 112
Ценные бумаги	87 724	70 188	0
Условные обязательства кредитного характера	497 700	475 621	0
Прочие активы	1 301 961	1 077 838	46 012

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

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

Таблица 26  
в тыс. руб.

	01.07.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 718 823
Положительная переоценка драгоценных металлов	22 599
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 009 532
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	21 735

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

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

Таблица 27  
в тыс. руб.

	01.07.2019
Расходы по НДС	83 947
Расходы по налогу на имущество	9 706
Расходы по налогу на землю	1 902
Расходы по уплате государственной пошлины	7 290
Налог на операции с ценными бумагами	2
Страховые взносы	5 667
Расходы по транспортному налогу	115
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>108 629</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	164 638
Налог на прибыль по ценным бумагам	38 527
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>203 165</b>

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

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

## **5.6. Информация о вознаграждении работникам**

Размер вознаграждения работникам Банка по состоянию на 01.07.2019 года составил 740 279 тыс. рублей.

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

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

## **5.8. Раскрытие статей доходов и расходов**

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

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в течение 6 месяцев 2019 года отсутствуют.

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

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

		Таблица 28 в тыс. руб.
		01.07.2019
Доходы		-
Расходы		23

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

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, участие в дочерних и зависимых обществах, участие в дочерних обществах) в течение 6 месяцев 2019 года отсутствуют.

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

### **5.8.4. Информация о прекращенной деятельности**

Прекращенная деятельность в течение 6 месяцев 2019 года отсутствует.

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

Капитал Банка по состоянию на 01 июля 2019 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 10,9 млрд. рублей, что на 0,4 млрд. рублей больше аналогичного показателя на 01 января 2019 года (10,5 млрд. рублей).

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

Таблица 29  
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.07.2019
<b>Основные источники основного капитала (базового и добавочного):</b>	<b>8 847 374</b>	<b>9 268 882</b>
Уставный капитал	5 215 970	5 215 970
Эмиссионный доход	433 865	433 865
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	-72 001	349 507
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 400 000	2 400 000
<b>Основные показатели, уменьшающие основной капитал:</b>	<b>274 217</b>	<b>322 607</b>
Нематериальные активы	258 991	298 679
Косвенные вложения за счет денежных средств	15 226	23 928
<b>Основные источники дополнительного капитала:</b>	<b>1 939 448</b>	<b>1 939 571</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	316 011	316 011
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 250 000	750 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	391 318	927 714
- <i>финансовый результат</i>	453 821	1 450 914
- <i>доходы, не учитываемые в капитале</i>	-	439 913
- <i>доходы/расходы будущих периодов</i>	-30 191	-24 381
- <i>переоценка ценных бумаг</i>	-32 312	-43 606
- <i>величина недосозданного резерва</i>	-	-15 300
- <i>косвенные вложения за счет денежных средств</i>	-17 881	-54 154
<b>Капитал</b>	<b>10 512 605</b>	<b>10 885 846</b>

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

- по состоянию на 01 января 2019 - 1 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 июля 2019 - 750 млн. рублей

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

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

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

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

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

Во 2 квартале 2019 году Банк России установил надбавку поддержания достаточности капитала в размере 2,000% и антициклическую надбавку в размере 100% от значения антициклической надбавки рассчитанной в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 30

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

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

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

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

По состоянию на 01.07.2019 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,1 млрд. рублей и признан в капитале в размере 100%.

За 6 месяцев 2019 год убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составила 56,2 млн. рублей.

Показатель	Данные за 1 полугодие 2019, в тыс. руб.		
Переоценка ценных бумаг	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
	1 126 514	15 544	-1 110 970
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	5 078 602	5 022 390	-56 212
Прирост стоимости основных средств	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала
	-	-	-



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

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

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

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

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 31.

Таблица 31  
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы
01.01.2019	616 138
01.07.2019	559 121

С 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.07.2019 года – 2 325 543 тыс. рублей).

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

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

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

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

Таблица 32  
в тыс. руб.

Денежные средства	01.07.2019	01.07.2018
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	2 624 544	2 207 775
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 049 586	-1 990 901
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период,

величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов, представлена в Таблицах 33, 34

Таблица 33  
в тыс. руб.

На 01.07.2019	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
<b>Активы</b>					
Денежные средства	2 440 706	1 067 256	1 373 450	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	625 927	-	-	625 927	-
Обязательные резервы	559 121	155 431	385 738	17 952	-
Ценные бумаги	19 417 833	-	-	19 417 833	-
Средства в других банках	5 354 592	-	32	5 354 560	-
МБК + РЕПО	5 903 978	-	327 385	5 576 593	-
Кредиты клиентам	60 921 699	27 469 216	33 452 483	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 131 583	-	-	-	3 131 583
Прочие активы	3 788 123	1 081 470	1 782 358	87 198	837 097
<b>Итого активы</b>	<b>102 143 562</b>	<b>29 773 373</b>	<b>37 321 446</b>	<b>31 080 063</b>	<b>3 968 680</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	108 442	-	-	108 442	-
Средства клиентов:	74 022 065	39 512 224	34 307 017	202 824	-
Прямое репо (привлеченные средства)	3 179 882	-	-	3 179 882	-
Ценные бумаги выпущенные	71 687	71 554	-	133	-
Средства АСВ	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Резервы	7 446 442	3 094 738	4 099 398	105 503	146 803
Другие обязательства	1 329 562	834 117	210 024	9 941	275 480
<b>Итого обязательства</b>	<b>91 158 080</b>	<b>43 512 633</b>	<b>38 616 439</b>	<b>3 606 725</b>	<b>5 422 283</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 045 767	-	-	-	4 045 767
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 742 356	-	-	-	1 742 356
Прибыль отчетного периода	1 099 078	1 126 241	150 768	-177 931	-
Переоценка ценных бумаг отнесенная на капитал	-1 117 689	-	-	-	-1 117 689
<b>Итого собственные средства</b>	<b>10 985 482</b>	<b>1 126 241</b>	<b>150 768</b>	<b>-177 931</b>	<b>9 886 404</b>

Таблица 34  
в тыс. руб.

На 01.07.2019	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
<b>Активы</b>					
Денежные средства	2 440 706	1 996 794	35 096	50 222	136 244
Средства в Центральном Банке РФ	625 927	400 182	15 342	61 557	24 665
Обязательные резервы	559 121	559 121	-	-	-

Ценные бумаги	19 417 833	19 417 833	-	-	-
Средства в других банках	5 354 592	5 354 592	-	-	-
Межбанковские кредиты	5 903 978	5 903 978	-	-	-
Кредиты клиентам	60 921 699	22 660 106	6 036 871	1 364 128	4 596 138
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 131 583	2 595 527	46 656	34 655	44 196
Прочие активы	3 788 123	2 328 160	194 178	51 779	293 254
<b>Итого активы</b>	<b>102 143 562</b>	<b>61 216 293</b>	<b>6 328 143</b>	<b>1 562 341</b>	<b>5 094 497</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	108 442	108 414	-	28,03352	-
Средства клиентов	74 022 065	53 855 300	2 640 751	3 038 132	4 462 997
Привлеченные средства	3 179 882	3 179 882	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	71 687	18 055	-	-	-
Средства АСВ	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Резервы	7 446 442	3 882 960	515 206	135 445	944 504
Другие обязательства	1 329 562	1 135 850	22 531	17 551	55 887
<b>Итого обязательства</b>	<b>91 158 080</b>	<b>67 180 461</b>	<b>3 178 488</b>	<b>3 191 156</b>	<b>5 463 388</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Добавочный капитал	4 045 767	3 735 248	-	29 420	3 834
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 742 356	1 742 356	-	-	-
Прибыль отчетного периода	1 099 078	-400 459	147 339	-24 295	98 950
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 117 689	-1 117 689	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>10 985 482</b>	<b>9 175 426</b>	<b>147 339</b>	<b>5 125</b>	<b>102 784</b>

На 01.07.2019	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт-Петербург
<b>Активы</b>				
Денежные средства	34 849	49 420	46 909	91 172
Средства в Центральном Банке РФ	15 205	50 053	8 044	50 879
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 773 241	10 729 682	6 279 398	5 482 135
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	8 704	125 039	74 394	202 412
Прочие активы	126 792	246 379	302 658	244 923
<b>Итого активы</b>	<b>3 958 791</b>	<b>11 200 573</b>	<b>6 711 403</b>	<b>6 071 521</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 757 299	3 588 072	1 790 275	2 889 239
Привлеченные средства	-	-	-	-

Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	371 398	279 122	654 359	663 448
Другие обязательства	8 602	28 809	26 169	34 163
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 137 299</b>	<b>3 949 635</b>	<b>2 470 803</b>	<b>3 586 850</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	100 594	10 311	166 360
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	158 179	566 649	321 798	230 917
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>158 179</b>	<b>667 243</b>	<b>332 109</b>	<b>397 277</b>

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

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

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

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

Таблица 35  
в тыс. руб.

на 01.07.2019	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	79 434
За вычетом: резерва на обесценение	-	-233
Депозиты клиентов	8 633 300	120 949
Расчетные и текущие счета клиентов	869 518	46 338
Прочие обязательства	20	-
Обязательства по выданным гарантиям	5 009	1 619

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

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

Таблица 36  
в тыс. руб.

За 6 месяцев 2019 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	-11 978	1 398
Процентные расходы	-330 286	-3 286
Комиссионные доходы	23 919	5 632
Расходы по аренде	-2 725	-



Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	1 448	475
Прочие доходы/расходы	-25 918	23
Вознаграждения, включая налоги	-	-24 427

Председатель Правления



О.С.Панарин

Заместитель главного бухгалтера –  
Начальник управления контроля и  
методологии бухгалтерского учета

О.И.Хабарова

09 августа 2019 года