
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)» за 9 месяцев 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Общая информация об Акционерном обществе «Кредит Европа Банк (Россия)».....	3
2.1. <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации</i>	<i>3</i>
2.2. <i>Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....</i>	<i>4</i>
2.3. <i>Органы управления Банка.....</i>	<i>4</i>
3. Основы составления промежуточной финансовой отчетности и принципы Учетной политики Банка	5
3.1 <i>Основные принципы Учетной политики.....</i>	<i>6</i>
3.1.1 <i>Новые стандарты учета, связанные с введением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».....</i>	<i>6</i>
4. Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые организации и прочее участие.....	10
5. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года	11
5.1. <i>Экономические условия осуществления деятельности Банка.....</i>	<i>11</i>
5.2. <i>Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....</i>	<i>12</i>
5.3. <i>Анализ по данным публикуемой отчётности.....</i>	<i>13</i>
5.3.1. <i>Анализ доходов и расходов.....</i>	<i>15</i>
6. Экономические нормативы.....	15
6.1. <i>Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.</i>	<i>15</i>
6.2. <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.</i>	<i>22</i>
6.3. <i>Сведения об обремененных и необремененных активах.....</i>	<i>23</i>
7. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами Банка.....	24
7.1. <i>Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка представлены далее:</i>	<i>24</i>
7.2. <i>Информация о суммах доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка</i>	<i>25</i>
8. Информация о денежных средствах и их эквивалентах.....	26
9. Информация об активах (обязательствах), отражаемых по справедливой стоимости	26

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кредит Европа Банк (Россия)» по состоянию на 01 октября 2019 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной отчетности АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Пояснительная информация подготовлена на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Показатели, используемые в пояснительной информации, представлены по состоянию на 01.01.2019 года и 01.10.2019 года.

Все суммы приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит данной пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился. Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

2. Общая информация об Акционерном обществе «Кредит Европа Банк (Россия)»

2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» информирует об изменении наименования.

В соответствии с зарегистрированной новой редакцией Устава новое наименование Банка:

Полное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «Кредит Европа Банк (Россия)»

Сокращённое наименование: АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Место нахождения (юридический адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739326063.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.01.2003 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525767.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705148464.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 725-40-40 (тел.), (495) 725-40-41 (факс).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.crediteurope.ru.

По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка состояла из 26 дополнительных офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла в городе Москва и на территории Московской области, 24 кредитно-кассовых офисов и 3 операционных офисов, а так же 6 представительств на территории Российской Федерации.

Банку присвоены следующие рейтинги по международной шкале: BB-/Стабильный (Fitch Ratings Ltd.), B1/Стабильный (Moody's Investors Service Limited), BBB (RU)/Позитивный (АКРА (АО)).

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.

Банк имеет Универсальную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 3311 от 03.09.2019 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02941-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03047-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03733-000100 от 07 декабря 2000 года.

Банк осуществлял все виды деятельности, предусмотренные лицензиями, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- дистанционное банковское обслуживание;
- кредитование;
- документарные операции, включая аккредитивы и гарантии;
- депозитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- структурное финансирование;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Свидетельство № 690 от 24.02.2005 года).

2.3. Органы управления Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Хюсню Мустафа Озйегин – Председатель Совета Директоров;
- Фаик Онур Умут – член Совета Директоров;
- Энвер Мурат Башбай – член Совета Директоров;
- Мехмет Гюлешчи – член Совета Директоров;
- Кауфманн Штеффен – член Совета Директоров.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Президент Банка Айдыноглу Бехчет Халук.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Правления Банка входят:

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент Банка, член Правления;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер, Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления;
- Зубарева Нина Вячеславовна - Вице-президент - Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- Эмин Алтуг Джандан – Вице-Президент, член Правления.

3. Основы составления промежуточной финансовой отчетности и принципы Учетной политики Банка

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 08 октября 2018 года « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В составе отчетности Банк представил следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2019 года осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета

для кредитных организаций и порядке его применения » (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение 579-П) и другими нормативными документами.

3.1 Основные принципы Учетной политики

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год утверждена Приказом № 2989 от 29 декабря 2018 года.

Учетная политика разработана в соответствие с:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России 579-П;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 15 апреля 2014 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и др.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой Учетной политики.

3.1.1 Новые стандарты учета, связанные с введением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2019 года Банк перешел на применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- **классификация финансовых активов по оценочным категориям происходит исходя из:**

- Бизнес-модели по управлению финансовыми активами.
Бизнес-модель – это способ управления портфелем финансовых активов для достижения бизнес-цели и генерирования денежных потоков.
- Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками («SPPI тест»). *Тест договорных денежных потоков (SPPI-тест)* – это тест на предмет того, обуславливают ли договорные условия финансового актива получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
SPPI-тест проводится на дату первоначального признания финансового актива и на дату существенной модификации.

- **применение эффективной процентной ставки (ЭПС) для целей расчета доходов/расходов и балансовой стоимости по финансовым инструментам.**

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до амортизированной стоимости.

ЭПС рассчитывается: на дату первоначального признания финансового инструмента, на дату существенной модификации, на дату изменения значения плавающей ставки.

- **установление новых обязательных критериев существенности;**

- **изменение процедуры реструктуризации (модификация).**

Модификация – это изменение первоначальных договорных условий по финансовому активу, приводящее к изменению денежных потоков по финансовому активу.

- **финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки:** оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- **справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании определяется путем:**

- Оценка рыночности условий финансовых инструментов («тест на рыночность»).
 - Использование наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
- Тест на рыночность* – это проверка существенно ли ставка по финансовому инструменту на дату оценки отличается от рыночной процентной ставки с учетом наблюдаемых и/или ненаблюдаемых данных. Тест на рыночность проводится на дату первоначального признания финансового инструмента и на дату существенной модификации.
- Наблюдаемые данные* – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках.

Ненаблюдаемые данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация.

- расчет амортизированной стоимости финансовых инструментов производится:

- Линейным методом;
- Методом ЭПС.

Амортизированная стоимость финансового инструмента рассчитывается:

- на конец месяца;
- на дату полного или частичного погашения;
- на дату пересчета ЭПС;
- на дату модификации.

- определение кредитного обесценения и расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ);

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) предусматривает 3 этапа резервирования.

1 этап: финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;

2 этап: финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;

3 этап: финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания на постоянной основе (ежеквартально) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовым активам с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания на постоянной основе не реже одного раза в квартал в последний календарный день месяца квартала в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания на постоянной основе не реже одного раза в квартал в последний календарный день месяца квартала как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу.

В случае если банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В последствии финансовые активы Банк классифицирует в одну из следующих оценочных категорий, согласно бизнес-модели и результату теста договорных денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Метод ЭПС применяется для расчета амортизированной стоимости:

- по кредитам, выданным юридическим лицам;
- по кредитам, выданным физическим лицам;
- по приобретенным правам требования;
- по субординированной задолженности;
- по выпущенным долговым ценным бумагам.

По всем остальным финансовым инструментам используется линейный метод расчета.

Часть кредитов, выданных физическим лицам, Банк классифицирует в дальнейшем, как оцениваемый через прибыль или убыток.

4. Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсню Озйегин.

По состоянию на 01 октября 2019 года АО «Фиба Холдинг Аноним Ширкети» и АО «Фина Холдинг Аноним Ширкети» являются основными акционерами Банка и обладают промежуточным контролем над Банком.

По состоянию на 01 октября 2019 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс.руб.	
			01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
ООО «Авто Партнерс»	Россия	Техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей	100	100	770 000	770 000
ООО «Страховая компания Кредит Европа Лайф»	Россия	Страхование	100	100	312 000	312 000
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	540 000	540 000
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	Разработка программного обеспечения	100	100	100	100
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед (CEB CAPITAL IRELAND LIMITED)	Ирландия	Финансовое посредничество	100	100	0,06	0,06
CEB CAPITAL S.A.	Люксембург	Финансовое посредничество	0	0	0	0
СФО «Европа 2014-1»	Россия	Финансовое посредничество	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					(5 450)	(5 450)
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации					1 616 650	1 616 650

ООО «Авто Партнерс» является дочерней компанией Банка, которая была создана в 2006 году для оказания услуг по предоставлению в аренду автотранспортных средств, транспортных и экспедиционных услуг, услуг по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей.

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Банка, оно было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерней компанией Банка, которая была создана в 2005 году. Основной деятельностью компании является предоставление оборудования по договорам финансовой аренды корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям на территории Российской Федерации.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка, которое было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед (CEB Capital Ireland Limited) является дочерней компанией Банка, зарегистрированной в мае 2015 года и является предприятием, созданным для выпуска и размещения еврокоммерческих бумаг или прочих долговых обязательств.

CEB CAPITAL S.A. является предприятием, созданным для специальных целей (далее – «ПССЦ»), а именно для оказания содействия при выпуске Банком долговых обязательств с кредитным условием.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является ПССЦ, созданным для оказания содействия при выпуске Банком ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей.

Вложения в дочерние и зависимые общества для целей учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Стоимость долей участия в уставных капиталах юридических лиц, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Банка России, установленному на дату приобретения.

5. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года

5.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Внешние условия развития экономики России в первом полугодии 2019 года были достаточно благоприятными. Однако в конце июля – начале августа 2019 года они стали ухудшаться. Произошло снижение цены нефти. Усилились риски существенного замедления мировой экономики вследствие дальнейшего усиления международных торговых противоречий, в частности между США и Китаем.

Во многих странах наблюдалось смягчение монетарной политики. Инфляционные ожидания в большинстве стран (за исключением США) снизились. Темпы роста российской экономики продолжили снижение, что преимущественно было связано со снижением внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях замедления мировой экономики, а также со слабой динамикой внутреннего спроса. Рост потребительского спроса оставался сдержанным. Безработица находилась на минимальных уровнях, замедлилось падение реальных располагаемых денежных доходов населения.

26 июля и 6 сентября 2019 года Совет директоров Банка России принял решения о снижении ключевой ставки, в совокупности, до 7,00% годовых. Совет директоров принимал эти решения, оценивая динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Годовая инфляция уже приблизилась к 4%. Инфляционные ожидания населения и предприятий остаются повышенными, поэтому регулятор уделяет большое внимание их динамике. Продолжается смягчение денежно-кредитных условий.

Банк продолжает придерживаться взвешенной кредитной политики, особенно в сегменте корпоративного кредитования, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно жесткие требования к заемщикам. Сегмент потребительского кредитования устойчиво стабилен.

Взвешенный подход Банка к отбору заемщиков способствует улучшению качества кредитного портфеля, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности.

Депозиты остаются стабильно привлекательными для вкладчиков при текущем уровне процентных ставок. В условиях роста конкуренции Банк разрабатывает и вводит новые продукты, расширяет спектр услуг, разрабатывает льготные программы существующим клиентам.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

5.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам

9 месяцев 2019 года оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и переоценка;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;

5.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по состоянию на 1 октября 2019 года по данным отчётности составили 145 606 796 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2019 года активы увеличились на 10 362 429 тыс. руб. (7,7%).

Основной рост на 7 156 880 тыс. руб. (6,1%) произошел за счет роста ссудной задолженности, учитываемой по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а так же за счет отражения на балансовых счетах процентов по кредитам III-V категории качества, ранее учитываемых на внебалансовых счетах.

Так же, рост показателей произошел по статье «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» на 4 758 104 тыс. руб. (140,7%), по статье «Прочие активы» на 1 688 864 тыс. руб. (81,8%), по статье «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на 753 653 тыс. руб. (45,6%), по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 132 845 тыс. руб. (23,9%), по статье «Обязательные резервы» на 131 355 тыс. руб. (14,7%).

По ряду статей произошло снижение показателей, в т.ч. по статье «Средства в кредитных организациях» на 3 730 367 тыс. руб., по статье «Отложенный налоговый актив» на 212 483 тыс. руб., по статье «Денежные средства» на 122 147 тыс. руб.

Пассивы Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составили 121 798 883 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2019 года они увеличились на 5 784 042 тыс. руб. (5,0%).

Основное увеличение прошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 6 504 615 тыс. руб. (6,3%), в т.ч. по статье «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 5 690 310 тыс. руб. (7,5%), по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги» на 74 462 тыс. руб. (0,9%), по статье «Прочие обязательства» на 62 847 тыс. руб. (11,1%).

По остальным статьям Пассива произошло незначительное снижение показателей по сравнению с 01 января 2019 года, а именно: по статье «Средства кредитных организаций» на 51 161 тыс. руб., по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 277 563 тыс. руб., по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» на 529 158 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года Банк не проводил операций по погашению облигаций.

Долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации за 9 месяцев 2019 года не выплачивались.

Источники собственных средств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 23 807 913 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 4 578 387 тыс. руб. (23,8%).

Это обусловлено полученной Банком прибылью за 9 месяцев 2019 года в размере 2 867 216 тыс. руб., а так же в связи с изменением с 1 января 2019 года учета процентных доходов по кредитам III-V категории качества и отражением финансового результата от восстановления указанных процентных доходов (за минусом созданных резервов) в сумме 2 403 105 тыс. руб.

Ниже предоставлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года.

№ п/п	Наименование	Балансовая стоимость	Величина оценочных резервов по МСФО 9	Величина резервов на возможные потери по 590-П, 611-П	Корректировки резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	140 533 900	18 272 385	20 707 659	(2 435 274)
1.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность	140 533 900	18 272 385	20 707 659	(2 435 274)
1.2	долговые ценные бумаги	х	х	х	х
2	Итого по финансовым активам	140 533 900	18 272 385	20 707 659	(2 435 274)
3	Прочие активы	6 394 723	335 215	335 215	0
4	Условные обязательства	29 296 367	167 696	579 545	(411 849)
5	ВСЕГО	176 224 990	18 775 296	21 622 419	(2 847 123)

Отражение оценочных резервов не оказывает влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы Банка, поскольку согласно Положению Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

По состоянию на 01 октября 2019 года во внебалансовом учете отражены условные обязательства некредитного характера (в части судебных исков, предъявленных Банку физическими и юридическими лицами) в размере 2 003 тыс. руб. Банком созданы резервы на возможные потери под риски, связанные с возмещением убытков по судебным искам, в размере

1 193 тыс. руб.

Отраженные во внебалансовом учете обязательства снизились по сравнению с данными на 01 января 2019 года по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 3 489 201 тыс. руб., по статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» на 5 716 622 тыс. руб.

5.3.1. Анализ доходов и расходов

По итогам работы за 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 2 867 216 тыс. руб. Финансовый результат (прибыль, с учетом статей совокупного дохода (убытка)) составил 2 924 983 тыс. руб. (по данным формы 0409807).

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов и расходов занимают следующие статьи:

- процентные доходы – 14 008 097 тыс. руб.;
- комиссионные доходы – 4 908 057 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 1 853 303 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы – 875 119 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 301 397 тыс. руб.;
- расходы от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам – 1 193 618 тыс. руб.;
- чистые расходы от переоценки иностранной валюты – 1 778 382 тыс. руб.;
- процентные расходы – 5 762 330 тыс. руб.;
- комиссионные расходы – 3 332 506 тыс. руб.;
- операционные расходы – 6 196 956 тыс. руб.;

6. Экономические нормативы

По состоянию на 1 октября 2019 года и в течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял требования ЦБ РФ по обязательным резервам, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Управление капиталом направлено на безусловное соблюдение Банком требований, установленных Банком России, обеспечение способности Банка выполнять стратегические бизнес-планы и задачи, поддержание необходимой финансовой устойчивости и инвестиционной

привлекательности Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2018 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 октября 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Фактическое значение вышеуказанных нормативов в Банке на отчетную дату составили: 10,3%, 10,3% и 11,2% соответственно.

При управлении капиталом Банк руководствуется Указанием Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», нашедших свое отражение в следующих внутренних документах Банка: Стратегии управления рисками и капиталом, Политике по управлению наиболее значимыми рисками и капиталом, утвержденных Советом Директоров, а также политиками и положениями по отдельным видам рисков, утвержденных коллегиальным исполнительным органом Банка.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В целях управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, Банк на постоянной основе производит прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала и ликвидности. При составлении моделей деятельности оценивается уровень риска всех активов и динамика их возможного влияния на исполнение Банком основных обязательных нормативов.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности Банка рассчитывает на ежедневной основе значение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к сигнальным значениям, установленными внутренними документами Банка, данная информация доводится до сведения исполнительных органов и Совета Директоров Банка.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	18 467 179	18 192 639
Базовый капитал	18 467 179	18 192 639
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 545 410	2 380 966
Всего капитала	20 012 589	20 573 605
Активы, взвешенные по уровню риска:		
- необходимые для определения достаточности базового капитала	178 744 561	190 401 082
- необходимые для определения достаточности основного капитала	178 744 561	190 401 082
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	178 744 561	190 401 082
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,196	10,805
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,332	9,555
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,332	9,555

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	18 467 179	18 192 639
Источники базового капитала:	18 519 489	18 351 075
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	8 489 958	8 489 958
Резервный фонд	416 745	416 745
Нераспределенная прибыль (убыток)	9 612 786	9 444 372
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего:	52 310	158 436
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	52 310	34 498
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	123 938

Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Вложения в собственные акции (доли)	-	-
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:	-	-
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-
Источники дополнительного капитала	1 545 410	2 380 966
Инструменты дополнительного капитала	1 189 385	845 249
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала)	356 025	1 535 717
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал) итого	20 012 589	20 573 605
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала, а именно:		
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	852 000	852 000
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	464 916	553 461

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по остаточной стоимости в сумме 356 025 тыс. руб., привлеченный в ноябре 2012 года от СЕВ Capital S.A.(Люксембург) в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 250 млн. долларов США.

Указанный субординированный кредит, выданный на срок до ноября 2019 года, соответствует требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Субординированный кредит подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П:

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	8 489 958	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	8 489 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	8 489 958

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 189 385
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	112 566 425	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	51	1 545 410
2.2.1			356 025	из них:	X	356 025
				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	397 813	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные	X	52 310	«Нематериальные	9	52 310

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	464 916	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	464 916	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое	20	-	X	X	X
5.1	Обязательство», всего, из них: уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего,	3, 5, 6, 7	124 897 204	X	X	X
7.1	в том числе: несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	852 000	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

6.2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Показатель финансового рычага	12,5	12,4
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	141 289 188	134 417 048
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	52 310	158 436
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	141 236 878	134 258 612
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо)	61 293	62 329
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	114 514	92 843
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	175 807	155 172
Риск по операциям кредитования с ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	-	-
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера	28 735 336	33 915 314
Поправка в части применения коэффициентов кредитного	21 961 629	21 510 570

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
эквивалента		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	6 773 707	12 404 744
Основной капитал	18 467 179	18 192 639
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага	148 186 392	146 818 528

6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	378 791	-	129 464 447	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 337 376	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 337 376	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов				

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 337 376	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	491 967	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	238 461	-	2 255 393	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	30 959 042	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	90 748 832	-
8	Основные средства	-	-	416 235	-
9	Прочие активы	140 330	-	2 255 603	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывались как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

7. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами Банка.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем третьего лица или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

7.1. Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка представлены далее:

Наименование статей	01.10.2019, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	9 285	-	1 929 841	-
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 846 135	9,48	8 697 020	5,71

Наименование статей	01.10.2019, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Резерв на возможные потери по ссудам	(99)	-	(10 643)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 307	-	5 128	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	2 405 341	8,50	1 651 688	8,50
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 622 100	-	1 622 100	-
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(5 450)	-	(5 450)	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	9 223	-	5 701	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(22)	-
Средства кредитных организаций	378 055	3,10	105 136	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 144	-	234 107	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 537 408	8,21	8 270 695	8,18
Прочие обязательства	232 815	-	91 171	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(2 466)	-	(12 159)	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 828 161	-	9 003 644	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	207 345	-	182 315	-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-

**7.2. Информация о суммах доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами
Банка**

Наименование статей	За 9 месяцев 2019, тыс.руб.
Процентные доходы	305 464
Процентные расходы	(480 550)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 980
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	33 058
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-
Комиссионные доходы	272 138
Комиссионные расходы	(448)
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	-

Наименование статей	За 9 месяцев 2019, тыс.руб.
погашения	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	10 544
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	22
Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(9 693)
Прочие операционные доходы	30 149
Операционные расходы	(187 149)

8. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Наименование статей	01.10.2019 тыс.руб.	01.01.2019 тыс.руб.
Денежные средства	3 282 729	3 404 876
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	7 115 856	2 489 107
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	592 339	4 322 706
- Российская Федерация	482 451	436 334
- иные государства	109 888	3 886 372
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
ИТОГО:	10 990 924	10 216 689

Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

9. Информация об активах (обязательствах), отражаемых по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах приведены данные активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года соответственно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в бухгалтерских балансах (публикуемая форма). Данные приведены в тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты - активы	-	65 530	-	65 530
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(7 411)	-	(7 411)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	2 581 850	-	2 581 850
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	2 405 341	-	-	2 405 341
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	726 769	726 769
	2 405 341	2 639 969	726 769	5 772 079

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты – активы	-	108 097	-	108 097
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(284 974)	-	(284 974)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	1 651 688	-	-	1 651 688
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	596 297	596 297
	1 651 688	(176 877)	596 297	2 071 108

Президент



Главный бухгалтер

Х.Б. Айдыноглу

А.П. Жлудова

08 ноября 2019 года