

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 3 квартал 2019 года**

г. Санкт-Петербург
2019 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (КВАРТАЛЬНОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	8
4.4. Ссудная задолженность	8
4.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8
4.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	9
4.7. Информация по каждому классу основных средств:	16
4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	19
4.8.1. Средства кредитных организаций.....	19
4.8.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги:	20
4.10. Прочие обязательства	21
4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
4.12. Резервный фонд.....	24
4.13. Внебалансовые обязательства	24
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	24
5.1. Процентные доходы и расходы.....	25
5.2. Операции с ценными бумагами.....	25
5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	26
5.4. Комиссионные доходы и расходы	27
5.5. Прочие операционные доходы	28
5.6. Операционные расходы	28
5.7. Изменение резервов.....	29
5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	29
5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.....	30
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810	30
6.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период.....	30
6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	30
6.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)	30
6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.....	31
6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.	

.....	31
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	31
.....	31
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	32
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	33
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	34
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	36
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	36
13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	40
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	41
.....	41
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	41
16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	42
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2019г.	43
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.	43

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Банк осуществляет деятельность через головной и два дополнительных офиса, расположенных в Санкт-Петербурге.

Место нахождения Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Место нахождения дополнительных офисов:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.10.2019 года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.10.2019 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2019 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

Правление Банка на 01.10.2019:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.10.2019г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО);
- ПАО АКБ "Связь-Банк";
- ПАО "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);

- ПАО Банк "ФК Открытие".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

18 февраля 2019 рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной (квартальной) отчетности

Данная отчетность представлена за 3 квартал 2019 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 сентября (включительно) 2019 года или на дату 01.10.2019г.

Промежуточная (квартальная) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. и № 4938-У от 27.11.2018г.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации:

В Учетную политику Банка на 2019 год внесен ряд изменений в связи с вступлением в силу нормативных документов Банка России в части применений МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», а именно:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 02.10.2017 N 4556-У и Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения коснулись порядка бухгалтерского учета привлеченных и размещенных средств, банковских гарантий, приобретенных и выпущенных ценных бумаг, приобретенных прав требования в соответствии с классификацией финансового инструмента, определяемой в соответствии с Бизнес-моделью и тестированием характеристик договорных денежных потоков (Тест SPPI).

Изменения коснулись порядка оценки финансовых активов, обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по выданным банковским гарантиям в части формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения коснулись условий признания доходов и расходов от операций привлечения и размещения денежных средств и других банковских операций.

По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности влияние перехода с 01 января 2019 года на новый бухгалтерский учет финансовых инструментов составило 1% от собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019г. (публикуемая форма № 0409808). Переходные значения связаны в основном с корректировками резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и переносом отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных с категорию по амортизированной стоимости, на финансовый результат переходного периода.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию приведена в таблице ниже.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	3 квартал 2019	2018
Наличные средства	221 958	268 527
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	654 460	2 007 120
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(467 973)	(432 991)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	239 463	317 292
• <i>Российской Федерации</i>	239 463	317 292
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 232	2 384
Средства для осуществления клиринга	25 847	37 797
Корректировки резервов на возможные потери	(470)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	675 517	2 200 129

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

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

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

4.4. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов (юридических и физических лиц), размещение депозитов в Банке России и операции РЕПО с Банком НКЦ (АО) – одно из основных направлений деятельности Банка и источников дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово устойчивых заемщиков.

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена Приложении к отчету (таблица П-1).

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам	
	3 квартал 2019	2018
Брянская область	165 946	216 133
Санкт-Петербург	4 448 699	4 586 372
Ленинградская область	552 544	374 784
Москва	1 507	5 379
Мурманская область	60	75
Республика Татарстан	23	119
Итого:	5 168 779	5 182 862

4.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 3 квартал 2019 года (ст.6) и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 2018 (ст.6а):

ст.6 (6а) ф.0409806	3 квартал 2019	Доля в %	2018	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,94% до 8,08%, срок погашения: 2022-2025г.)	2 024 765	32,31	0	0,00
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка	197 999	3,16	196 187	1,86

купона от 8,00% до 9,25%, срок погашения: 2020-2021гг.)				
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 8,75% до 9,00%, срок погашения: 2020-2021гг.)	193 344	3,09	256 914	2,43
Облигации Банка России (ставка купона 7,00%, срок погашения: 2019г.)	3 013 110	48,08	9 879 806	93,54
Облигации АО "ДОМ.РФ" (ставка купона 9,35%, срок погашения 2019г.)	0	0,00	26 840	0,25
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%, срок погашения: 2019г.)	0	0,00	202 458	1,92
Облигации ПАО "Ростелеком" (ставка купона 8,45%, срок погашения: 2022г.)	838 234	13,37	0	0,00
Итого:	6 267 452	100	10 562 205	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

4.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию за 3 квартал 2019 года (ст.7) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию за 2018 год (ст.7а):

ст.7 (7а) ф.0409806	3 квартал 2019	Доля в %	2018	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 870 190	17,26	3 179 371	13,55
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 531 567		2 526 809	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	126 320		136 477	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	0		141 207	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 268 721		1 390 562	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	1 136 526		858 563	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 338 623		652 562	

○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	275 132		652 562	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 063 491		0	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	605 819	2,70	614 658	2,62
○ <i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	605 819		614 658	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	439 338	1,96	432 922	1,84
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	418 436		412 341	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 902		20 581	
Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	3 021 837	13,47	3 011 420	12,83
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	1 185 296	5,28	1 163 418	4,96
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" в рублях (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P) ставка купона 7,900%, дата погашения 09.10.2025г.</i>	1 185 296		1 163 418	
• Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч.:	1 025 263	4,57	1 026 513	4,37
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" в рублях (рег.номер 4B02-03-65018-D) ставка купона 7,750%, дата погашения 14.10.2022г.</i>	1 025 263		1 026 513	
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	593 649	2,65	606 484	2,58
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная</i>	301 769		301 128	

¹ Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001Р) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.				
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-Н) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.	291 880		305 356	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	217 629	0,97	215 005	0,92
○ Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-Н-001Р) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.	217 629		215 005	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности²:	14 491 717	64,61	16 231 529	69,16
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	1 175 182	5,24	1 273 009	5,42
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7,250%, дата погашения 05.11.2019г.	360 182		392 413	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.	538 628		582 766	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.	175 346		189 501	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.	101 026		108 329	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	1 531 064	6,83	2 336 140	9,95
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	64 650		68 801	

² Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

○ <i>Novatek Finance Limited</i> в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.	1 198 492		1 338 653	
○ <i>Gaz Capital S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9,250%, дата погашения 23.04.2019г.	0		633 328	
○ <i>Gaz Capital S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.	66 945		74 348	
○ <i>Gaz Capital S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.	200 977		221 010	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 329 580	14,84	4 136 585	17,63
○ <i>VTB CAPITAL S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.	1 117 367		1 209 066	
○ <i>Veb Finance</i> в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	571 525		646 152	
○ <i>Veb Finance</i> в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	391 071		412 948	
○ <i>SB CAPITAL S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5,180%, дата погашения 28.06.2019г.	0		204 197	
○ <i>SB CAPITAL S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	540 758		583 222	
○ <i>SB CAPITAL S.A.</i> в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.	342 392		380 534	
○ <i>GTLK Europe DAC</i> в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.	366 467		223 521	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC</i> в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4,960%, дата погашения 05.09.2019г.	0		476 945	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	4 478 987	19,97	4 112 105	17,52
○ <i>MMC Finance DAC</i> в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	281 362		303 038	
○ <i>MMC Finance DAC</i> в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	471 308		508 895	
○ <i>MMC Finance DAC</i> в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	571 946		610 805	
○ <i>Steel Capital S.A.</i> в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%,	920 615		1 003 756	

дата погашения 27.08.2021г.)				
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	405 204		437 906	
○ Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	1 227 892		1 175 335	
○ Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)	600 660		72 370	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 275 684	5,69	1 388 981	5,92
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.	198 843		212 365	
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.	1 076 841		1 176 616	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 290 552	10,21	2 520 388	10,74
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.	385 381		419 273	
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.	654 019		737 298	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	1 251 152		1 363 817	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	0	0,00	464 321	1,98
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)	0		464 321	
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	410 668	1,83	0	0,00
○ Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.	410 668		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	22 428 901	100,00	23 469 900	100,00
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-12 757		0	
Корректировка РВП до оценочного резерва	-18 567		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 397 577		23 469 900	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к I категории качества. Движения фактически сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного периода не было.

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Информация о текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	3 квартал 2019		2018	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	126 320	127 000	136 477	135 313
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	0	0	141 207	141 165
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	275 132	284 399	652 562	689 043
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	1 136 526	1 187 146	858 563	802 276
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 268 721	1 355 592	1 390 562	1 379 097
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 063 491	1 153 895	0	0
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ISIN RU000A0ZYXE5)	605 819	611 911	614 658	594 816
Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	418 436	419 157	412 341	406 393
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 902	21 307	20 581	20 039
Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P)	1 185 296	1 204 991	1 163 418	1 078 577
Облигации Публичного Акционерного Общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (рег.номер4B02-03-65018-D)	1 025 263	1 030 223	1 026 513	995 966
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания"	301 769	301 033	301 128	284 738

(рег.номер 4B02-07-32432-H-001P)				
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-H)	291 880	294 547	305 356	295 174
Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P)	217 629	218 477	215 005	212 012
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	0	0	633 328	632 152
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	66 945	68 164	74 348	73 490
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	200 977	206 761	221 010	215 395
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	360 182	360 593	392 413	390 712
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	538 628	545 667	582 766	575 199
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	175 346	181 361	189 501	185 411
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	101 026	104 019	108 329	103 930
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	385 381	398 371	419 273	412 347
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	654 019	656 818	737 298	730 731
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	64 650	68 134	68 801	68 541
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 198 492	1 219 076	1 338 653	1 320 218
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 117 367	1 130 337	1 209 066	1 189 247
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	571 525	662 856	646 152	704 012
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	391 071	442 600	412 948	432 072
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	0	0	204 197	203 354
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	540 758	550 014	583 222	566 693
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	342 392	349 579	380 534	365 947
Еврооблигации EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	0	0	464 321	456 444
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	0	0	476 945	475 620
Еврооблигации Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS1449458915)	600 660	604 454	72 370	70 959

Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	366 467	372 622	223 521	209 773
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	281 362	291 436	303 038	296 747
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	471 308	476 207	508 895	501 052
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	571 946	587 914	610 805	582 507
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 251 152	1 264 161	1 363 817	1 340 807
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	920 615	937 265	1 003 756	971 192
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	405 204	410 274	437 906	414 474
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 227 892	1 262 147	1 175 335	1 122 692
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	198 843	207 187	212 365	204 649
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 076 841	1 085 966	1 176 616	1 161 174
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	410 668	425 830	0	0
Итого стоимость ценных бумаг (без учета корректировки)	22 428 901	23 079 491	23 469 900	23 012 150

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, переданных без прекращения признания:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Банк не участвует в финансовых активах, признание которых было прекращено.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций.

4.7. Информация по каждому классу основных средств:

	Итого	Вычислительная техника и сетевое оборудование	Мебель, оргтехника и прочее оборудование	Сооружения	Автотранспорт	Долгосрочные активы для продажи (недвижимость)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	40 622	14 151	12 549	847	3 775	9 300
Накопленная амортизация	(19 590)	(9 591)	(8 714)	(241)	(1 044)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	21 032	4 560	3 835	606	2 731	9 300

Поступление	701	701	-	-	-	-
Выбытие	9 464	164	-	-	-	9 300
изменение величины обязательств по демонтажу	-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость ОС и ДА на 30.09.2019	31 859	14 688	12 549	847	3 775	-
Накопленная амортизация	(23 649)	(12 032)	(9 847)	(330)	(1 440)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 30.09.2019	8 210	2 656	2 702	517	2 335	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 30.09.2019	1 238	1 238	-	-	-	-

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой.

Информация о методах амортизации:

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта основных средств.

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

Сроки полезного использования основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Учетной политикой.

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.10.2019г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение полугодия 2019 года и на 01.10.2019г., отсутствуют.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства:

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

Обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.10.2019г. отсутствуют.

Информация о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

Информация о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды):

В договорах аренды, где Банк выступает арендатором, принцип определения арендной платы основывается на указании твердой величины арендной платы за единицу площади арендуемого помещения как с включением в стоимость коммунальных расходов, так и установлением дополнительной переменной арендной платы по возмещению коммунальных затрат. Во всех договорах включено право арендатора на продление договора аренды путем заключения с арендодателем дополнительного соглашения. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

В Банке учитываются нематериальные активы, приобретенные у сторонних организаций с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования, устанавливаемого в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта нематериальных активов.

Изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного периода:

2019	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительное право на программный продукт
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2018	17 209	16 653	556
Накопленная амортизация	(4 980)	(4 922)	(58)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2018	12 229	11 731	498
Поступление	781	781	781
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость НМА на 30.09.2019	17 990	17 434	17 990
Накопленная амортизация	(7 595)	(7 495)	(7 595)
Остаточная стоимость НМА на 30.09.2019	10 395	9 939	10 395
Вложения в создание и приобретение НМА на 30.09.2019	1 744	1 744	1 744

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:

Срок полезного использования нематериального актива, метод амортизации, ликвидационная стоимость в течение отчетного периода не изменялись.

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов:

Описание	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации, лет
Неисключительное право использования программного обеспечения дистанционного банковского обслуживания	1 052	3
Неисключительное право использования программного обеспечения системой управления базами данных	13 463	3

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

4.8.1. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

ст. 16.1 ф.0409806	3 квартал 2019	2018
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	0	0
• резидентов Российской Федерации	0	0
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	960 168
Итого средств кредитных организаций	0	960 168

Прочие привлеченные средства кредитных организаций:

	3 квартал 2019	2018
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	0	960 168
• Сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом	0	960 168

4.8.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16.2 ф.0409806	3 квартал 2019		2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	20 294 678	56,01	26 259 201	69,82
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	12 884 870	35,56	8 540 656	22,71
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	2 825 097	7,80	13 021 610	34,62
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2 073 987	5,72	2 070 946	5,51
• Субординированные займы	2 434 910	6,72	2 625 989	6,98
• Начисленные проценты	75 814	0,21	0	0,00
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	15 843 282	43,73	11 280 628	29,99
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	6 238 093	17,22	1 078 945	2,87
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	1 356	0,00	2 038	0,01
• Средства индивидуальных предпринимателей	114 309	0,32	92 175	0,24
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	9 337 667	25,77	10 096 270	26,84
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	10 385	0,03	11 200	0,03
• Начисленные проценты	141 472	0,39	0	0,00
Расчеты по аккредитивам	13 635	0,04	70 120	0,19
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1	0,00	59	0,00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	78 567	0,22	0	0,00
Итого:	36 230 163	100,00	37 610 008	100,00

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги:

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного периода Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 3 квартале 2019 и 2018 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	32 491
Начисленные проценты	Руб.	-	9 732
Начисленные проценты	USD	-	279
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			648 002

Информация о выпущенных Банком собственных векселях на 01.01.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	35 041
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			35 041

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года.

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

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств.

4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (ст.21 ф.0409806):

	3 квартал 2019				2018			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые	2 543	2 235	0	308	475 883	159 957	302 667	13 259

обязательства, всего, в т.ч.:									
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	0	0	0	0	128 446	34 263	94 178	5	
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	0	0	0	0	343 443	122 245	207 944	13 254	
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	0	0	0	0	820	820	0	0	
Обязательства по прочим операциям	2 090	1 782	0	308	2 010	2 010	0	0	
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	0	0	0	0	127	127	0	0	
Суммы до выяснения	67	67	0	0	40	40	0	0	
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	452	452	0	0	
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	0	0	545	0	545	0	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	386	386	0	0	0	0	0	0	
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	14 147	14 147	0	0	31 081	31 068	0	13	
Расчеты с бюджетом по налогам	2 183	2 183	0	0	1 879	1 879	0	0	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 495	8 495	0	0	8 532	8 532	0	0	
Обязательства по уплате страховых взносов	2 566	2 566	0	0	2 567	2 567	0	0	
Прочие расчеты	600	600	0	0	18 006	17 993	0	0	

по хозяйственным операциям								
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	303	303	0	0	97	97	0	0
ИТОГО	16 690	16 382	0	308	506 964	191 025	302 667	13 272

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

	тыс.руб.
На 31 декабря 2018 года	97
резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	200
суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	0
приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	6
суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	0
На 30 октября 2019 года	303

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.10.2019 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств на занимаемых ими участках. Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2019г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.10.2019г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.10.2019г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Последний дополнительный выпуск акций был размещен в 2012 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 10.10.2012г. Было выпущено и реализовано 7 000 000 акций.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;
- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.12. Резервный фонд

Решением Общего годового собрания акционеров часть прибыли 2018 года в размере 20 898 тыс.руб. была направлена на увеличение Резервного фонда. По состоянию на 01.10.2019г. он составил 120 881 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 99 983 тыс. руб.), (ст. 27 формы 0409806).

4.13. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 1 491 709 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 7 741 048 тыс.руб.) и статье 38 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

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

По итогам 3 квартала 2019 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 433 923 тыс.руб. За 3 квартал 2018 года прибыль составила 334 221 тыс.руб.

5.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	272 508	291 298
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	62 971	50 419
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	52
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющимся в наличии для продажи) (кроме векселей):	473 446	553 984
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения) (кроме векселей):	756 103	693 163
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	10 012	65 877
Депозиты в Банке России	32 800	121 562
Денежным средствам на счетах в кредитных организациях	87	118
Итого процентных доходов	1 607 927	1 776 473
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(161 916)	(470 999)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(366 978)	(282 576)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(69 266)	(65 400)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(40 286)	(13 765)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 077)	(519)
Срочные вклады физических лиц	(340 977)	(301 351)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(79 050)	(56 657)
Итого процентных расходов	(1 068 550)	(1 191 267)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	539 377	585 206

5.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	3 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	1 918
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	476
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(2 031)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(466)
Итого сальдо	(103)

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

Статья 8а ф. 0409807	3 квартал 2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 597
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	1 991
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	6 629
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	19 029
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(1 559)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(3 410)
Итого сальдо	85 461

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Статья 9 ф. 0409807	3 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	14 537
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(532)
Итого сальдо	(14 005)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Статья 9а ф. 0409807	3 квартал 2018
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(210)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(7 102)
Итого сальдо	(7 312)

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

	3 квартал 2019	3 квартал 2018	Изменение
Сумма курсовых разниц	133 907	49 967	83 940

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	7 612	9 737
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 142 151	577 973
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(183)	(1 029)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(2 746 799)	(641 420)
Итого статья 10 ф. 0409807	402 781	(54 739)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	16 560 756	23 726 075
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(16 829 630)	(23 621 369)
Итого статья 11 ф. 0409807	(268 874)	104 706
Итого	133 907	49 967

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	9 009	8 655
Комиссия по расчетным операциям	9 688	10 374
Комиссия по кассовым операциям	5 256	5 848
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 397	2 298
Комиссия по операциям с валютными ценностями	20 947	11 970
Комиссия по выданным гарантиям	1 418	1 370
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	13 249	19 207
Комиссия по брокерским договорам	1	2
Прочие	232	238
Итого комиссионных доходов	62 197	59 962
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(12 324)	(3 030)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(3 084)	(439)
Комиссия за инкассацию	(2 689)	(2 802)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6 675)	(6 165)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(72)	(72)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(2 549)	(8 842)
Итого комиссионных расходов	(27 393)	(21 350)
Чистый комиссионный доход (расход)	34 804	38 612

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 3 квартале 2019 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

5.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Аренда сейфов, хранение ценностей	1 011	876
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	33	18
Доверительное управление имуществом	50	41
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов, доходы прошлых лет)	442	2 709
Итого прочих операционных доходов	1 536	3 644

5.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Расходы на персонал	(78 778)	(71 750)
Амортизация основных средств	(6 838)	(6 301)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(2 101)	(1 908)
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов и страхование имущества банка	(41 789)	(33 176)
Охрана	(1 280)	(1 564)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 605)	(2 775)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(7 760)	(6 466)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 285)	(1 462)
Аудит	(830)	(590)
Арендная плата	(13 976)	(15 163)
Реклама	(5)	(4)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 423)	(2 816)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(21 496)	(19 564)
Командировочные и представительские расходы	(22)	(22)
Штрафы, судебные издержки	(7 278)	(23)
Прочие расходы	(5)	(43)
Итого операционных расходов	(191 471)	(163 627)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 3 квартал 2019 и 3 квартал 2018 года:

	3 квартал 2019	3 квартал 2018
Расходы на оплату труда	(78 777)	(71 750)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(21 496)	(19 564)
Другие расходы на содержание персонала	(1)	0
Итого	(100 274)	(91 314)

Информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 3 квартале 2019 у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

5.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2018 года	935 550	88 866	8 607	6 792	1 039 815
Начислено	(340 768)	(103 511)	(13 414)	(7 538)	(26 703)
Восстановлено	456 917	59 810	928	14 037	31 061
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
На 30 сентября 2019 года	819 401	132 567	12 486	2 108	2 434
Изменение в отчете финансовых результатах	116 149	(43 701)	(12 486)	6 499	4 358
Изменение в балансе	116 149	(43 701)	(12 486)	6 499	4 358

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

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	3 квартал 2019	3 квартал 2018
НДС	(5 738)	(4 888)
Налог на имущество	(14)	(91)
Транспортный налог	(10)	(11)
Штрафы, пени по налогам в бюджет	0	(3)
Текущий налог на прибыль	(362 806)	(74 039)

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	228 133	86 826
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(61 556)	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	201 991	(7 794)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

В 2019 году ставка НДС выросла с 18% до 20%. Другие ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получал в 3 квартале 2019 года доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 3 квартале 2019 года не производилось.

В 3 квартале 2019 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам;
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении капитала по форме отчетности 0409810

6.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 3 квартал 2019 год составил 495 564 тысяч рублей, за 3 квартал 2018 год - 38 814 тысяч рублей. Увеличение общего совокупного дохода по сравнению с 3 кварталом 2018 года произошло за счёт роста размера нераспределенной прибыли в 3 квартале 2019 года, а также величины переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала

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

6.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)

В 3 квартале 2019 года увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 3 квартал 2019 года составила 362 974 тысяч рублей (3 квартал 2018 года: - 9 507 тысяч рублей).

6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 3 квартал 2019 г. составил 106 818 тысяч рублей, в том числе: 106 818 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов (ценных бумаг), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 3 квартал 2018 год: прочий совокупный доход составил -73 003 тысяч рублей, в том числе -73 003 тысяч рублей – уменьшение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи).

6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течение 3 квартала 2019 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.10.2019 года составило 14,449% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.10.2019 года составило 14,449% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2019 года составило 22,084% (на 01.01.2019 года – 20,115%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.10.2019 года составило 10,410% (на 01.01.2019 года – 10,000%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.10.2019 года составило 72,249% (на 01.01.2019 года – 127,813%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.10.2019 года составило 85,172% (на 01.01.2019 года – 112,990%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.10.2019 года составило 15,932% (на 01.01.2019 года – 10,761%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2019 года составило 21,76% (на 01.01.2019 года – 22,32%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.10.2019 года составило 302,998% (на 01.01.2019 года – 311,695%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.10.2019 составило 0,012% (на 01.01.2019 года – 0,221%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.10.2019 года составили 0% (на 01.01.2019 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.10.2019 года составило 12,71% (на 01.01.2019 года – 8,12%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.10.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года более чем на 10 п. п.:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 55,564 п. п. за счет

увеличения обязательств "до востребования".

- Норматив текущей ликвидности Банка (НЗ) уменьшился на 27,818 п.п. за счет увеличения обязательств "до востребования" и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 года составил 10,410% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2019г. (43 016 715тыс тыс.руб.) и составила 41 370 415тыс.руб. на 01.10.2019г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составило 0,410%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 0409814

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

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

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

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основная операционная деятельность Банка, дающая наибольшие денежные потоки – кредитование и операции с ценными бумагами. Эти потоки являются достаточными для поддержания и увеличения операционных возможностей Банка.

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

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания № 4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>, в сроки предусмотренные данным Указанием.

Кредитный риск:

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк ограничивает объем принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением либо Советом директоров Банка в соответствии с распределением полномочий, определенным законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления Банка и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

При долгосрочном инвестировании средств на финансовых рынках в рамках консервативной стратегии инвестирования Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами помимо облигаций и еврооблигаций эмитентов высокого кредитного качества. На отчетную дату весь объем вложений в долговые ценные бумаги, за исключением вложений в облигации Банка России (не имеющих международных кредитных рейтингов), был представлен вложениями в ценные бумаги эмитентов с международным кредитным рейтингом на уровне не ниже «BB» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's.

В рамках консервативного подхода к принятию кредитных рисков по операциям кредитования Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок. В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства, собственные векселя Банка, гарантийные депозиты, а также товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются акции, участие в уставных капиталах организаций, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со стандартизированным подходом.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

С 01.01.2019 Банк при управлении кредитным риском использует также модель оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL), соответствующую требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Модель ожидаемых кредитных убытков учитывает сумму требований «под риском» (EAD), вероятность наступления дефолта (PD) и уровень потерь в случае дефолта (LGD). Под дефолтом Банк подразумевает неисполнение или отказ исполнять заемщиком условия договора в части осуществления платежей. Основным общим фактором, свидетельствующем о наступлении дефолта, является наличие просроченных платежей общей длительностью 90 и более дней. В зависимости от контрагента и (или) типа финансового инструмента критерии (критерии) дефолта может изменяться в соответствии с внутренней методикой Банка.

Математически модель ожидаемых кредитных убытков описывает уравнение:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD$$

Оценочный резерв определяется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового инструмента, или в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Срок, на который производится расчет ожидаемых кредитных убытков определяется в зависимости от наличия кредитного обесценения финансового актива, а также в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания актива.

Финансовый актив рассматривается Банком как кредитно-обесцененный, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Банк осуществляет постоянный мониторинг значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания посредством анализа динамики вероятности дефолта по финансовому инструменту. Критерии значительного увеличения кредитного риска установлены внутренней методикой Банка для каждого вида финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый инструмент имеет низкий в соответствии с внутренней методикой Банка кредитный риск по состоянию на дату оценки. При этом отсутствие подтверждения того факта, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, не является основанием для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

10. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со

стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.10.2019	01.01.2019
Норматив Н1.0	8,00%	22,1%	20,1%
Норматив Н1.1	4,50%	14,4%	12,6%
Норматив Н1.2	6,00%	14,4%	12,6%

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.10.2019	01.01.2019		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 308 211	4 300 839	7 372	х
• Базовый капитал	4 308 211	4 300 839	7 372	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 285 479	2 576 174	-290 695	х
Итого капитал:	6 593 690	6 877 013	-283 323	4,12

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований:

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала:

В отчетном периоде вышеуказанные затраты отсутствовали.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за 2018 год в размере 199 973 700,00 рублей. Их сумма на долю участия составила:

- по привилегированным именованным акциям - 120 % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям - 26,15 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года было принято на Общем годовом собрании акционеров Банка 23 мая 2019 года (Протокол годового Общего собрания акционеров № 76 от 23.05.2019г.).

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк в отчетном периоде не размещал публично ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (члены Правления Банка, Кредитного комитета и Совета Директоров) и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Остатки на 01 октября 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 358 719	771	1 063 204
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(7 544)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 358 719	759	1 055 660
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	26 115 118	10 961	2 870 010
• Срочные депозиты (вклады)	7 582 300	8 420	1 200 929
• Субординированные займы	2 434 910	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 октября 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 358 719	771	1 063 204
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 921 312	0	2 865 727
• <i>1 категория качества</i>	<i>2 382 812</i>	<i>0</i>	<i>2 210 390</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>		<i>617 256</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>538 500</i>	<i>0</i>	<i>38 081</i>
Вид обеспечения:	x	x	x
• <i>залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>617 256</i>
• <i>залог гарантийного депозита</i>	<i>1 288 312</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	538 500	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 648 471
• залог собственных векселей Банка	0	0	600 000

Прочие права и обязательства на 01 октября 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	79	114 173

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 3 квартале 2019 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	558 243	314	1 000 147
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	5 734 861	12 800	288 044
Объем открытых аккредитивов	0	0	0
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Остатки на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	15 213	368 328
• Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(23 645)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 297 535	15 201	344 683
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	3 726

Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	3 726
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	24 639 116	6 376	5 998 728
• Срочные депозиты (вклады)	14 970 561	3 384	4 854 541
• Субординированные займы	2 625 989	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	14 429	369 112
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 906 412	55 392	655 337
• 1 категория качества	1 389 412	0	0
• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	1 517 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	x	X	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• залог гарантийного депозита	1 389 412		0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	417 000	15 000	0
• залог прав требования	1 100 000		38 081

Прочие права и обязательства на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	66	65 043

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2018 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 989 285	1 011	19 168

Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	14 214 778	6 722	1 363 806
Объем открытых аккредитивов	0	0	10 603
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

В 3 квартале 2019 и 2018 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- Сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск, подлежат одобрению Советом директоров, при этом лимит кредитования связанных лиц (в разрезе отдельного заемщика), в пределах которого не требуется рассмотрение сделок Советом директоров, составляет 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка.
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров или Общим собранием акционеров.
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

В 3 квартале 2019 и 2018 году Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	9 месяцев 2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	19 691	17 836
• фиксированное вознаграждение	12 411	11 750
• нефиксированное вознаграждение	7 280	6 086
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого выплачено вознаграждений:	19 691	17 836

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

15. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

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

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

3 квартал 2019 года

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 56.81 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 299 222 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

2018 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 54.72 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 417 922 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по стоянию на 01.10.2019 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

У Банка нет операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.



Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Таблица П-1 Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Номер строк	Наименование показателя	Объем предоставленных		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
		в 2019г.	в 2018г.	на 01.10.19г.	на 01.01.19г.	на 01.10.19г.			
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
						Сумма	Сумма		
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	3 519 368	4 201 606	5 168 779	5 182 862	404 420	542 022	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	3 296 223	3 891 341	4 284 265	4 065 699	358 766	397 678	83%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	34 485	16 000	77 000	57 000	0	0	2%	1%
2.2	обрабатывающие производства	134 601	26 600	58 965	34 799	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	656 571	685 244	163 932	179 961	0	0	4%	4%
2.4	строительство	59 446	18 000	165 839	212 061	80 000	80 000	4%	5%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 120 431	2 254 395	2 158 572	1 397 535	0	0	50%	34%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 348	347 493	1 088 084	1 552 237	0	0	25%	38%
2.7	прочие виды деятельности	289 341	543 609	571 873	632 106	278 766	317 678	13%	16%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	523 509	1 216 812	822 313	2 526 437	80 000	335 912	19%	62%
3	Физическим лицам, из них:	223 145	310 265	884 514	1 117 163	45 654	144 344	17%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов:

на 01.01.2019г.
на 01.10.2019г.

10.46%
7.82%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2019г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	268994	16858	250478	1658	0	0	2951	1280	1280	1104	176	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	211011	1860	209151	0	0	0	2092	890	890	890	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	13635	13635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	54460	44592	7887	1981	0	0	902	902	902	288	614	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	2580	655	1925	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	337089	75085	258365	3639	0	0	3853	2182	2182	1392	790	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	213591	2515	211076	0	0	0	2111	909	909	909	0	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	16807	0	16807	0	0	0	252	252	252	252	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	16807	0	16807	0	0	0	252	252	252	252	0	0	0	

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	250 812	17 601	168 906	64 305	0	0	16 699	5 788	5 788	2 561	3 227	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	164 516	0	100 211	64 305	0	0	15 289	4 659	4 659	1 432	3 227	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	70 120	70 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 167	17 916	47 251	0	0	0	742	742	742	742	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	45 196	4 179	41 017	0	0	0	410	410	410	410	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	386 099	105 637	216 157	64 305	0	0	17 441	6 530	6 530	3 303	3 227	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	209 712	4 179	141 228	64 305	0	0	15 699	5 069	5 069	1 842	3 227	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	