

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	3
2. Основные виды деятельности	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	12
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	15
4.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16
4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	22
4.8. Нематериальные активы	23
4.9. Прочие активы	24
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
Средства кредитных организаций	25
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
4.13. Прочие обязательства	27
4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	28
4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют	30
5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	31
6. Внебалансовые обязательства	32
7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	32
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	34
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	39
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
12. Сведения о судебных разбирательствах	43
13. Операционные сегменты	43
14. Информация об операциях со связанными сторонами	44
15. Информация о системе оплаты труда	46

1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

Место нахождения на 01.10.2019: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет:

- филиал в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.170/84. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Таганроге, расположенный по адресу: 347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24;
- филиал в г. Нижнем Новгороде, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61.
Филиалом открыт операционный офис в г. Казани, расположенный по адресу: 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Габдуллы Тукая, д. 58;
- филиал в г. Тольятти, расположенный по адресу: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Самаре, расположенный по адресу: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 219;
- филиал в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А.;
- 3 дополнительных офиса: «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 24; «Жуковский», расположенный по адресу: 140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1, корп. 30; «Якиманка», расположенный по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2);
- операционный офис в г. Туле по адресу: 300028, г. Тула, ул. 9-го мая, д. 1;
- операционный офис в г. Калуге по адресу: 248000, Калужская область, г. Калуга, ул. Луначарского, д.9/2;
- операционный офис в г. Екатеринбурге по адресу: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 19;
- операционный офис в г. Перми по адресу: 614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Максима Горького, д.21/ул. Ленина, д.20.

В октябре 2019 года открыт новый операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в городе Омск. В ноябре 2019 года открыт новый операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в городе Рыбинск Ярославской области.

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20 ноября 2014 года № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20 ноября 2014 года № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2019 по 30.09.2019.

2. Основные виды деятельности

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, авиации, автомобильного производства и высоких технологий.

Клиентская работа Банка развивается в направлении комплексного охвата потребностей в банковском обслуживании ключевых клиентов, как традиционных – промышленных групп и корпораций, так и их поставщиков и подрядчиков. Розничный бизнес фокусируется на сотрудниках корпоративных клиентов.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

- предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком и блоком Private Banking, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов;

- обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть;
- развитие уникальных для корпоративных клиентов продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, в том числе кредиты, овердрафты, кредитные линии;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;
- Проектное и инвестиционное финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов;
- Казначейское обслуживание в рамках услуги «Расчетный Центр Корпорации».

Физическим лицам Банк предлагает:

- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.

Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года, по состоянию на 01 октября 2019 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 579-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, внутрибанковскими регламентами и положениями, Учетной Политикой Банка, утвержденной на 2019 год.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на

установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Банк производит начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Новые учетные положения:

На 2019 год приказом по Банку от 27.12.2018 № 369 утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01 января 2019 года.

С 01 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее – новые Положения Банка России) и других нормативных документов Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

С 01 мая 2019 вступили в силу Изменения № 2 в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 28 февраля 2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение № 579-П» и Положения Банка России от 28.02.2019 № 677-П.

С 01 июня 2019 вступили в силу Изменения № 3 в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение № 579-П».

С 01 июля 2019 вступили в силу Изменения № 4 в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение № 579-П».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения № 579-П;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение № 604-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение № 617-П);
- Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Положения Банка России от 28.02.2019 № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(а) Классификация и оценка

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

(б) Обесценение

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и № 611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

В таблицах 1, 2, 3 представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков МСФО (IFRS) 9.

В Таблице 1 приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Таблица 1
тыс. руб.

Категория	Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений	Переклассификация	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Учет процентов по ссудам 4-5 КК	Прочее	Категория	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 485 049							Денежные средства	1 485 049
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856							Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856
Обязательные резервы	3 176 521							Обязательные резервы	3 176 521
Средства в кредитных организациях	8 679 743							Средства в кредитных организациях	8 679 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	15 172						Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 350
Чистая ссудная задолженность	291 553 244		-2 423 979		-1 083 116			Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	288 046 149
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 490 032	-15 172						Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 474 860
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0							Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0

Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911						Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911
Отложенный налоговый актив	0						Отложенный налоговый актив	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515						Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270						Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270
Прочие активы	249 346		-367 131			423 094	Прочие активы	305 309
ВСЕГО АКТИВОВ	408 903 144						ВСЕГО АКТИВОВ	405 452 012
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0						Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0
Средства кредитных организаций	9 109 706						Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 109 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	363 388 964				391 699		Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	363 780 663
в том числе вклады (средства) физических лиц с учетом индивидуальных предпринимателей	25 519 587				-1 069		Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 518 518
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0						Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Выпущенные долговые обязательства	1 080 971				-976		Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 079 995
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961						Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961
Отложенное налоговое обязательство	0						Отложенное налоговое обязательство	0
Прочие обязательства	1 368 914						Прочие обязательства	1 368 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929		-186 785				Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	930 144
Всего обязательства	376 072 445						Всего обязательств	376 276 383
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 100					8 598	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-502

В Таблицах 2 и 3 представлено влияние перехода на новые положения Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

Таблица 2
тыс. руб.

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года	4 848 585
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-2 791 110
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам, оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0

Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	0
Корректировка на рыночность	-1 473 839
Прочее	601 381
Влияние на НРП и капитал	-3 663 568
Входящий остаток, пересчитанный с учетом применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	1 185 017

Таблица 3
тыс. руб.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 года	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	4 400	0	4 400
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 485 122	2 423 979	29 909 101
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 988	0	48 988
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	29 474	0	29 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	900	0	900
Прочие активы	238 529	367 131	605 660
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929	-186 785	930 144

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	2 055 587	1 485 049
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	19 659 986	14 097 335
Всего денежных средств и их эквивалентов	21 715 573	15 582 384

Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа «НОСТРО»		
Российские банки	14 255 155	6 357 365
Банки нерезиденты	1 289 562	1 170 004
Биржи	73 951	1 156 774
Резерв на возможные потери	(3 026)	(4 400)
Всего счетов типа «НОСТРО»	15 615 642	8 679 743

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.10.2019 составляют 4 056 341 тыс. руб. (на 01.01.2019: 3 176 521 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2018 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	4 400	3 087
чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(1 374)	27
Величина резерва на конец периода по состоянию на 30 сентября	3 026	3 114

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2019 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	36 041 727	96,5
Страны СНГ (кроме РФ)	94 923	0,3
Страны ОЭСР	1 137 526	3,0
Прочие	57 039	0,2
Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран	37 331 215	100

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

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	4 176	178
Акции прочих нерезидентов	0	0
Прочее участие Банка	51 695	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 871	178
Резерв на возможные потери	48 888	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 983	178

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	6 540	0
Энергетика	443	178
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики	6 983	178

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	443	178
Страны ОЭСР	6 540	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения	6 983	178

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.10.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам равна нулю.

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

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Банка России	21 086 304	61 154 286
Облигации Правительства РФ	0	11 656 831
Корпоративные облигации российских банков	2 559 362	5 422 346
Корпоративные облигации российских компаний	197 378	1 238 752
Корпоративные облигации иностранных банков	1 870	2 745
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Акции российских банков	0	10 000
Акции российских компаний	0	51 253
Акции иностранных компаний	0	2 807
Итого активов, находящихся в собственности Банка	23 844 914	79 539 020
Участие в дочерних и зависимых обществах	0	0
Резерв на возможные потери	0	48 988
Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации	23 844 914	79 490 032
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ	0	0
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 844 914	79 490 032

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО представлена в пояснении 4.10.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	23 647 536	66 594 449
Энергетика	99 860	406 385
Транспорт	97 518	97 208
Российские государственные и муниципальные облигации	0	11 656 831
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	0	735 159
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики	23 844 914	79 490 032

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	21 283 682	75 873 955
Страны ОЭСР	2 559 362	3 613 332
Страны не ОЭСР	1 870	2 745
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения	23 844 914	79 490 032

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.10.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 348 715 тыс. рублей.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	0	0
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Корпоративные облигации российских компаний	29 474	29 474
Корпоративные облигации иностранных банков	0	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	29 474	29 474
Резерв на возможные потери	(29 474)	(29 474)
Активы, находящиеся в собственности Банка	0	0
 Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	 0	 0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

При переходе на новые Положения ЦБ РФ и МСФО 9 по состоянию на 01.01.2019 Банк переклассифицировал ценные бумаги из статьи «Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 15 172 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, в разрезе категорий качества

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резерва		
1 категория качества	0	00
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	29 474	29 474
Всего финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе категорий качества	29 474	29 474

Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.10.2019 сумма начисленного просроченного купона по данным финансовым активам составляет 1 907 тыс. рублей.

4.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	53 915 754	42 071 869
Кредиты, выданные юридическим лицам	341 220 230	275 097 521
Кредиты, выданные физическим лицам	2 926 435	1 868 976
Всего кредитов	398 062 419	319 038 366
Резерв на возможные потери	(28 439 255)	(27 485 122)
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(2 454 642)	-
Чистая ссудная задолженность	367 168 522	291 553 244

Анализ изменения резерва на возможные потери

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	27 485 122	19 588 122
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9		х
Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию	(6 317)	(665)
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода (Положения 590-П и 611-П)	960 450	1 679 064
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	2 454 642	х
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 30.09.2019	30 893 897	21 266 521

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Банку России	25 023 722	25 000 000
Банкам - резидентам Российской Федерации	23 252 609	8 165 909
Банкам - нерезидентам	5 639 423	8 905 960
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	53 915 754	42 071 869
Резерв на возможные потери	(1 652 914)	(1 836 477)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	-	-
Чистая ссудная задолженность	52 262 840	40 235 392

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк через центрального контрагента заключил на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 15 026 814 тыс. рублей. Предметом указанных договоров являются облигации Российской Федерации и крупных российских компаний.

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория качества	52 262 840	40 145 377
2 категория качества	0	92 072
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 652 914	1 834 420
Всего кредитов, предоставленных банкам	53 915 754	42 071 869

Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	52 262 840	40 237 449
Просроченная до 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 91 до 180 дней	0	0
Просроченная от 181 дней до 360 дней	0	0
Просроченная свыше 360 дней	1 652 914	1 834 420
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам	53 915 754	42 071 869

Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	48 276 332	33 165 910
Страны ОЭСР	1 462 161	1 647 820
Страны не ОЭСР	4 177 261	7 258 139
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран	53 915 754	42 071 869

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	98 756 051	101 348 987
Авиационная промышленность	70 281 108	29 839 603
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	65 724 034	61 204 463
Торговля	24 262 283	22 546 408
Судостроение	22 487 944	8 189 617
Финансовые услуги	20 871 760	19 928 970
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	13 428 645	13 217 782
Сфера услуг, транспорт, связь	7 526 754	13 419 084
Обработка и утилизация отходов	7 188 724	0
Строительство	3 375 966	845 707
Пищевая промышленность	0	20 000
Прочее	7 316 961	4 536 900
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	341 220 230	275 097 521
Резервы на возможные потери	(26 454 190)	(25 554 092)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(2 353 386)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	312 412 654	249 543 429

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	329 907 247	262 233 060
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	11 312 983	12 864 461
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран	341 220 230	275 097 521

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория	199 528 569	176 693 410
2 категория	100 837 479	58 043 523
3 категория	10 165 306	13 907 922
4 категория	7 764 461	2 940 731
5 категория	22 924 415	23 511 935
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества	341 220 230	275 097 521

Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резервов		
непросроченная задолженность	339 199 157	273 643 740
просроченная до 30 дней	55 631	82 151
просроченная от 31 до 90 дней	0	157 756
просроченная от 91 до 180 дней	0	552 074
просроченная от 181 дней до 360 дней	526 369	4 650
Просроченная свыше 360 дней	1 439 073	657 150
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	341 220 230	275 097 521

Кредиты, выданные физическим лицам

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	1 982 952	1 211 062
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	943 483	657 914
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 926 435	1 868 976
Резерв на возможные потери	(332 151)	(94 553)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(101 256)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	2 493 028	1 774 423

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резерва		
1 категория	340 119	176 622
2 категория	2 200 877	1 374 563
3 категория	96 471	120 277
4 категория	7 116	84 359
5 категория	281 852	113 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества	2 926 435	1 868 976

Качество кредитов, выданных физическим лицам

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва		
непросроченная задолженность	2 628 325	1 753 636
просроченная до 30 дней	14 501	1 733
просроченная от 31 до 90 дней	324	403
просроченная от 91 до 180 дней	3 177	2 177
просроченная от 181 дней до 360 дней	1 695	622
просроченная свыше 360 дней	278 413	110 365
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 926 435	1 868 976

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	2 921 394	1 863 387
Страны ОЭСР	2 442	0
Страны не ОЭСР	2 599	5 589
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран	2 926 435	1 868 976

Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)

до вычета резервов	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	370 732 439	287 377 347
Аккредитивы	0	0
Кредиты типа «овердрафт»	98 606	62 724
Прочие	27 231 374	31 598 295
Всего ссудной задолженности	398 062 419	319 038 366

Информация об ожидаемых сроках погашения ссудной задолженности представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сверка балансовой и остаточной стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

01.10.2019, тыс. рублей

Основные средства	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Всего
По состоянию на 1 января 2019 года	782 250	639 780	474 228	1 896 258
Поступления	-	-	74 205	74 205
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	253 550	-	253 550
Перевод в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(7 709)	(7 709)
По состоянию на 30 сентября 2019 года	782 250	893 330	540 724	2 216 304
Накопленная амортизация				
По состоянию на 01 января 2019 года	-	-	(259 198)	(259 198)
Начисленная амортизация	-	(25 014)	(46 010)	(71 024)
Списано при переоценке	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	7 109	7 109
По состоянию на 30 сентября 2019 года	-	(25 014)	(298 099)	(323 113)
Остаточная стоимость основных средств на 30 сентября 2019 года	782 250	868 316	242 625	1 893 191

Сделок по объединению бизнеса не было.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости - величина ликвидационной стоимости на автомобили устанавливается индивидуально, на остальные объекты отсутствует;
- расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не имеется;
- методов амортизации и сроков полезного использования - используется линейный метод амортизации, срок полезного использования в соответствии с Учетной политикой.

По состоянию на 01.10.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 96 708 тыс. руб.

Материальные запасы (запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности) составили 63 991 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 31 270 тыс. руб.

4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема, незначительной частью объекта признается доля объекта в размере менее 30 % от его площади), в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования объектов НВНОД, определяется профессиональным суждением Банка при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Остаток на 1 января	6 923 076	3 350 405
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	-
Поступления	-	3 542 642
Выбытия	-	-
Перевод в прочие категории	(253 550)	-
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	-	-
Остаток на 30 сентября	6 669 526	6 893 047

	на 01.10.2019 тыс. руб.	на 01.10.2018 тыс. руб.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	387 541	360 958
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(261 473)	(201 439)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	0	0
	126 068	159 519

4.8. Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы, тыс. руб.

	Товарный знак	ПО	Лицензи и	Вэб- сайт	Деловая репутация	Прочее	Всего
Стоимость по состоянию на 01 января 2019 года	45	231 063	27 141	3 964	0	0	262 213
Создание							
Приобретение	-	41 808	-	-	-	-	41 808
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Восстановленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость по состоянию на 30 сентября 2019 года	45	272 871	27 141	3 964	0	0	304 021
Накопленная амортизация на состоянию на 01 января 2019 года	(41)	(115 835)	(20 355)	(622)	0	0	(136 853)
Начисленная амортизация	(3)	(38 225)	(5 452)	(1 086)	0	0	(44 766)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-

Накопленная амортизация по состоянию на 30 сентября 2019 года	(44)	(154 060)	(25 807)	(1 708)	0	0	(181 619)
Остаточная стоимость по состоянию на 30 сентября 2019 года	1	118 811	1 334	2 256	0	0	122 402

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на 01.10.2019 составляют 107 259 тыс. рублей.

В период 9 месяцев 2019 года не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов. Проверка на обесценение НМА, в том числе неисключительных прав не проводилась.

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 не планируется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В Банке отсутствуют нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и не переоцениваются.

Информация об ожидаемых сроках погашения основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.9. Прочие активы

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Требования по начисленным комиссиям в том числе просроченным	39 495	38 017
Расчеты по конверсионным операциям, расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 989	0
Положительное сальдо по переоценке требований и обязательств по поставке финансовых активов	3 452	11 521
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	236	0
Начисленные проценты*	0	214 647
- в том числе начисленные просроченные проценты	0	97 477
Прочие расчеты	11 517	12 596
Всего прочих финансовых активов	62 689	276 781
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(58 625)	(140 321)
Итого прочие финансовые активы	4 064	136 460

*начисленные проценты с 01.01.2019 учитываются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы отчетности 0409806

Прочие нефинансовые активы

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	244 039	175 389
Дебиторская задолженность по налогам	10 732	80
Прочее	24 532	35 625
Всего прочих нефинансовых активов	279 303	211 094
Резерв под обесценение	(113 630)	(98 208)
Итого прочие нефинансовые активы	165 673	112 886
Итого прочих активов после вычета резервов	169 737	249 346

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 14.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.10.2019 за вычетом резерва:

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Начисленные проценты	0	375
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 481*	1 333
Прочие активы	0	220
ИТОГО	7 481	1 928

* не учитываются расчеты по выданным гарантиям (б/с 47502)

Информация об ожидаемых сроках погашения прочих активов представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

Пассивы**4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости****Средства кредитных организаций**

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	9 133 193	8 933 950
Срочные депозиты	517 349	175 696
Всего средства кредитных организаций	9 650 542	9 109 646
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Кредиторская задолженность перед Банком России	0	0
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	0
Кредиторская задолженность перед банками-нерезидентами	0	0
Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0
Прочая кредиторская задолженность	16 779	60
Всего средства кредитных организаций	9 667 321	9 109 706

Анализ средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 октября 2019 года тыс. руб.	на 01 января 2019 года тыс. руб.
Российская Федерация	3 210 231	2 851 154
Страны ОЭСР	217 445	882 575
Страны не ОЭСР	6 239 645	5 375 977
Всего средств кредитных организаций	9 667 321	9 109 706

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	4 645 045	4 768 333
Корпоративные клиенты	224 859 769	188 360 877
Всего текущие счета и депозиты до востребования	229 504 814	193 129 210
Срочные депозиты		
Физические лица	20 649 718	20 751 254
Корпоративные клиенты	141 957 895	149 508 500
Всего срочных депозитов	162 607 613	170 259 754
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	392 112 427	363 388 964

Операции со связанными сторонами представлены в пояснении 14. Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 4.14, 4.15.

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

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отчетности как активы или обязательства, а также суммы требований и обязательств по сделкам.

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей				на 01 января 2019 года тыс. рублей			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обяза- тельств
	Актив	Обяза- тельство			Актив	Обяза- тельств о		
Фьючерсы на Индекс РТС	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого производных активов/обязательств	0	0			0	0		

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Облигации	8 901	8 697
Векселя, в том числе	1 215 827	1 072 274
беспроцентные	60 017	60 000
дисконтные	0	0
процентные	1 155 810	1 012 274
Всего выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 224 728	1 080 971
	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Облигации		
Основной долг	8 901	8 697
в том числе проценты	203	32
в том числе дисконт	0	0
Векселя		
Основной долг	1 215 827	1 072 274
в том числе проценты	15 997	28 629
в том числе дисконт	0	0

Дата размещения/погашения, процентная ставка выпущенных долговых обязательств

виды бумаг	тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка, (%)
Облигации, итого, в том числе по каждому выпуску	8 901	X	X	X
Облигации серия БО-05, рег. номер 4B020502546B	8 901	18.06.2015	12.06.2020	7.90
Векселя, итого	1 215 827	X	2019-2023	X

Сделок с собственными облигациями за 9 месяцев 2019 года не проводилось.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых ценных бумаг, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.13. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Начисленные проценты*	0	706 706
Обязательства по начисленным комиссиям	223	2 907
Расчеты по выданным банковским гарантиям	45 522	0
Корректировки по обязательствам по банковским гарантиям	(193 530)	0
Прочие (в том числе суммы до выяснения)	792 691	443 634
Доходы будущих периодов	0	14
Всего прочих финансовых обязательств	644 906	1 153 261

*начисленные проценты учтены в статье 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806

Прочие нефинансовые обязательства

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Расчеты с персоналом	151 577	138 585
Кредиторская задолженность по налогам и соц. страхованию	113 254	56 475
Кредиторская задолженность	30 778	20 593
Всего прочих нефинансовых обязательств	295 609	215 653
Итого прочих обязательств	940 515	1 368 914

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

Информация об ожидаемых сроках погашения и видов валют прочих обязательств, представлена в пояснении 4.14, 4.15.

4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 октября 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 октября 2019 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	2 055 587	0	0	0	2 055 587
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	19 659 986	0	0	0	19 659 986
Средства в кредитных организациях	15 615 642	0	0	0	15 615 642
Обязательные резервы	0	0	4 056 341	0	4 056 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6 983	0	6 983
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	52 262 840	0	0	0	52 262 840
Кредиты, выданные юридическим лицам	150 187 333	162 111 432	0	113 889	312 412 654
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	128 954	2 349 030	0	15 044	2 493 028
Потребительские кредиты	74 675	1 518 398	0	10 439	1 603 512
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	54 279	830 632	0	4 605	889 516
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 645 666	199 248	0	0	23 844 914
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	0	0	0	0	0

задолженности)					
Требования по текущему налогу на прибыль	88 381	0	0	0	88 381
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	8 953 077	0	8 953 077
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	0	31 270
Прочие активы	152 038	6 699	0	11 000	169 737
ИТОГО АКТИВОВ	263 827 697	164 666 409	13 016 401	139 933	441 650 440

ПАССИВЫ на 01 октября 2019 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего в том числе:	390 703 042	11 076 706	0	0	401 779 748
средства кредитных организаций	9 667 321	0	0	0	9 667 321
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	381 035 721	11 076 706	0	0	392 112 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 168 455	56 273	0	0	1 224 728
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	1 168 455	56 273	0	0	1 224 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	892 492	48 023	0	0	940 515
ИТОГО ПАССИВОВ	392 763 989	11 181 002	0	0	403 944 991

4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 октября 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 октября 2019 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Денежные средства	1 319 459	286 525	449 603	2 055 587
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	19 659 986	0	0	19 659 986
Средства в кредитных организациях	1 041 960	944 073	13 629 609	15 615 642
Обязательные резервы	4 056 341	0	0	4 056 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 983	0	0	6 983
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	39 048 721	10 344 656	2 869 463	52 262 840
Кредиты, выданные юридическим лицам	281 981 801	14 477 262	15 953 591	312 412 654
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	2 474 873	13 027	5 128	2 493 028
Потребительские кредиты	1 594 189	4 196	5 128	1 603 513
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	880 684	8 831	0	889 515
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 283 682	2 561 232	0	23 844 914
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	88 381	0	0	88 381
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8 953 077	0	0	8 953 077
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	31 270
Прочие активы	145 596	18 266	5 875	169 737
ИТОГО АКТИВОВ	380 092 130	28 645 041	32 913 269	441 650 440

ПАССИВЫ на 01 октября 2019 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	307 940 353	55 346 380	38 493 015	401 779 748
средства кредитных организаций	305 917	617 844	8 743 560	9 667 321
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 634 436	54 728 536	29 749 455	392 112 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 060 036	5 242	159 450	1 224 728
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	1 060 036	5 242	159 450	1 224 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	929 468	7 519	3 528	940 515
ИТОГО ПАССИВОВ	309 929 857	55 359 141	38 655 993	403 944 991

По состоянию на 01 октября 2019 кредиты, выданные клиентам (в том числе с учетом начисленных процентов), в сумме 48 842 908 тыс. руб. (без учета корректировок по МСФО (IFRS)9, до вычета резервов) являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01 октября 2019 года уставный капитал Банка состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Всего уставного капитала и эмиссионного дохода	27 305 144	27 305 144

6. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Банк выдает банковские гарантии и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	95 249 000	46 067 161
Гарантии и поручительства	43 260 308	50 268 439
Прочие безотзывные обязательства	55 402 248	56 181 973
Условные обязательства некредитного характера	552 675	2 864 668
Всего внебалансовые обязательства	194 464 231	155 382 241
Резервы на возможные потери	(770 249)	(1 116 662)
Корректировки МСФО (IFRS) 9	271 014	-
Всего внебалансовые обязательства	193 964 996	154 265 579

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Процентные доходы

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2018 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	18 286 640	10 080 230
От вложений в ценные бумаги	3 145 523	736 744
От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям	2 168 131	3 916 703
От ссуд, предоставленных физическим лицам	178 635	132 594
Всего процентных доходов	23 778 929	14 866 271

Процентные расходы

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2018 года тыс. рублей
По привлеченным средствам юридических лиц	9 732 350	6 396 367
По привлеченным средствам физических лиц	642 423	693 790
По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций	47 961	77 925
По операциям с ценными бумагами: в том числе:	28 984	30 902
по выпущенным облигациям	341	6 958
по выпущенным векселям	18 294	23 944
Всего процентных расходов	10 451 718	7 198 984

Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	591 497	(533 387)
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 559 175	(2 452 517)
Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	(5 427 837)	5 465 911
Всего чистые доходы/расходы от иностранной валюты	(2 277 165)	2 480 007

По состоянию на 01 октября 2019 по статье 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

По состоянию на 01 октября 2018 по статье 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

Комиссионные доходы

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 октября 2018 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	372 077	348 379
За проведение операций с валютными ценностями	94 838	59 776
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	94 350	97 827
Доходы от осуществления переводов денежных средств	42 736	85 549
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13 569	14 123
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 869	9 892
По другим операциям, включая аккредитивы	124 106	39 791
Всего комиссионные доходы	754 545	655 337

Операционные расходы

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 1 октября 2018 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 226 504	1 245 738
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	304 136	276 226
Другие расходы на содержание персонала	422	730
Всего расходов на содержание персонала	1 531 062	1 522 694

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	78 208	66 147
Страхование (в том числе страхование вкладов)	133 502	259 290
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Прочие операционные расходы	1 112 146	2 833 143
Всего операционных расходов	2 854 918	4 681 274

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01 октября 2019 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 октября 2019 года, показан в следующей таблице:

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Акционерный капитал	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Часть нераспределенной прибыли	0	3 389 694
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 848 585	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	4 140 698	0
Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:	(229 661)	(177 044)
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(229 661)	(177 044)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(0)
Всего базового капитала	36 746 766	31 199 794
Добавочный капитал		
Субординированные долговые обязательства	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Всего добавочного капитала	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	36 746 766	31 199 794
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Часть нераспределенной прибыли	2 250 603	1 442 185
Субординированные долговые обязательства	7 986 000	8 466 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4 070	3 035
Всего дополнительный капитал	10 240 673	9 911 220
Совокупный капитал (Н1.0)	46 987 439	41 111 014

	AP1	64 502 506	43 775 157
	AP2	3 794 003	591 780
	AP3	522 350	167 952
	AP4	306 380 927	96 806 000
	AP5	5	5
	AP0	310 697 285	97 565 737
Операционный риск		<u>2 027 509</u>	<u>2 109 374</u>
Рыночный риск		<u>2 998 865</u>	<u>7 384 233</u>
ПК		20 730 728	21 486 128
КРВ		42 900 779	49 920 522
КРС		0	0
Прочие		19 242 982	183 687 516
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		8,71	8,07
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		8,71	8,07
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)		11,14	10,64

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01 октября 2019 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и в период с января по сентябрь 2019 года существенно не изменилась.

Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва

тыс. рублей	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества активов		
1 категория качества	267 754 955	225 717 139
2 категория качества	103 070 038	59 580 563
3 категория качества	10 478 869	14 202 497
4 категория качества	7 772 624	3 060 644
5 категория качества	25 006 652	25 700 195
Всего активов Банка по категориям качества	414 083 138	328 261 038
Расчетный резерв РСБУ	33 077 124	31 614 930
Сформированный резерв по активам		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 289 170	1 113 077
3 категория качества	395 313	1 653 839
4 категория качества	2 711 971	121 579
5 категория качества	24 297 347	24 918 918
Сформированный резерв по активам	28 693 801	27 807 413
Корректировка резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	2 454 642	-

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества обеспечения		
1 категория	13 637 055	28 347 480
- залог векселя	415 106	125 531
- гарантийный депозит	13 221 949	28 221 949
2 категория	32 897 618	18 178 208
- залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	9 641 693	11 789 072
- банковские гарантии полученные	2 556 462	2 751 169
- залог ценных бумаг	0	0
- поручительство	20 650 623	3 574 344
- прочее	48 840	63 623
Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов	46 534 673	46 525 688

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся), предприятия как имущественные комплексы, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи, морские и речные суда, воздушные суда;
- автотранспортные средства (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника (краны, бульдозеры и др.);
- товарно-материальные ценности (сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты, готовая продукция и товары для перепродажи), мерные и стандартные слитки драгоценных металлов, транспортные средства, поголовья скота и птицы, машины и оборудование;
- ценные бумаги (рыночные ценные бумаги, акции сторонних эмитентов, которые не относятся к рыночным ценным бумагам, векселя Банка, векселя сторонних векселедателей);
- доли в уставном капитале хозяйственных обществ;
- права на товарные знаки;
- оборудование, товары и другое имущество, приобретаемое в будущем, являющееся обеспечением трансграничных операций (аккредитивов и гарантий).

Банк, при необходимости, привлекает кредиты Банка России под обеспечение активов, соответствующих критериям, установленным Положением банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

О совокупном объеме кредитного риска (данные отчета об уровне достаточности капитала, форма отчетности 0409808):

	тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	393 571 775
Ссудная и приравненная к ней задолженность	324 962 730
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	13 350 898
Вложения в ценные бумаги	4 210
Условные обязательства кредитного характера	42 900 779
Имущество Банка	12 105 084
Прочее	248 074
Среднее значение совокупного объема кредитного риска	366 177 987

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 4.5.

В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

Риски	на 01 октября 2019 года в млн. руб.	на 01 января 2019 года в млн. руб.
Процентный риск (ПР)	239,24	590,34
Общий риск	18,55	507,41
Специальный риск	220,69	82,93
Фондовый риск (ФР)	0,67	0,40
Общий риск	0,334	0,20
Специальный риск	0,334	0,20
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	2 998,9	7 384,3

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банк использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного рынка».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банк использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта:

на 01.10.2019

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.10.2019, тыс. руб.
Российский рубль	+	-864 928
Российский рубль	-	864 928
Доллар США	+	-485 713
Доллар США	-	485 713

Для заполнения таблицы использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

По состоянию на 01 октября 2019 года значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 46,85% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности Н3 67,54% при установленном Банком России значении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 64,70% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Банк обеспечивает соблюдение всех установленных нормативов ликвидности. Банк обеспечивает проведение стресс-тестов и рассмотрение их результатов органами управления на регулярной основе.

Операционный риск

Банк ведет базу данных о событиях реализации операционного риска и об убытках, возникших в результате указанных событий. В аналитических базах данных операционных потерь отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения сопоставимости данных используется система классификаторов типов операционных убытков, направлений деятельности, факторов операционного риска.

В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка на постоянной основе осуществляется модернизация IT-процессов Банка, используется консервативный подход к подбору персонала.

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели*:

	(тыс. руб.)		
	за 2016 год	за 2017 год	за 2018 год
Доходы			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 727 353	14 106 648	10 599 008
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229 277)	(701 775)	1 708
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(37 209)	(29 169)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 977 580	(249 428)	7 210 655
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 361 194)	2 524 454	(3 890 404)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(482)	281	912
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 870	1 788	91
Комиссионные доходы	813 965	775 894	1 011 848
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 28402, 29101, 29102, 29103, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)**	137 813	225 242	597 806

Расходы

Комиссионные расходы	(201 396)	(211 469)	(252 925)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Ді)	8 866 232	16 434 426	15 249 530

* - данные за 2016 и 2017 год пересчитаны с учетом требований Положения о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018

** - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Информация о показателе финансового рычага приведена в Разделе 4 формы 0409808 и в Разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 7,4% (на начало отчетного года 6,8%).

Информация об обязательных нормативах приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась с начала года на 7,3% и составила 493 985 175 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 460 436 786 тыс. руб.)

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

1-й Уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й Уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

2-й уровень включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);

- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);
- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;
- котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.
Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;
- наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

3-й Уровень. Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента. Справедливая стоимость может определяться с использованием аналогичных ценных бумаг:

- определение аналогичной (сопоставимой) ценной бумаги (группировка по рейтингу; группировка по типу эмитента; группировка по дюрации);
- определение спредов доходности к безрисковым кривым доходности;
- определение необходимости применения корректировок к расчетной справедливой стоимости (на временной лаг, на расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, на ухудшение финансового положения эмитента, на изменение процентных ставок, на уровень ликвидности).

Справедливая стоимость также может определяться с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Рыночные цены на активных рынках (1-й Уровень) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (2-й Уровень) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (3-й Уровень) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 сентября 2019	X	6 983	X	6 983
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	30 сентября 2019	2 756 740	21 088 174	X	23 844 914
Основные средства – земля и здания (см. пояснение 4.6)	30 сентября 2019	X	X	1 650 566	1 650 566
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (см. пояснение 4.7)	30 сентября 2019	X	X	6 669 526	6 669 526
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 сентября 2019	X	X	X	X

В таблицах ниже показаны переводы в течение 9 месяцев 2019 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 за 9 месяцев 2019 тыс. рублей	Переводы из уровня 2 в уровень 1 за 9 месяцев 2019 тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 734	X
	1 870	197 378
	<u>5 604</u>	<u>197 378</u>

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых Московской биржей.

По ценным бумагам, которые обращаются на неорганизованном рынке ценных бумаг, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых системой Bloomberg.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость 30 сентября 2019 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 30 сентября 2019 года тыс. рублей
Ссудная задолженность (юридических и физических лиц)	314 905 682	314 671 252
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования)	162 607 613	162 854 897

Методики оценки и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения подразделений и филиалов Банка

	на 01 октября 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Москва и Московская область	36 827 014	23 781 642
Ростов-на-Дону	57 280	54 504
Нижний Новгород	142 238	141 613
Тольятти	121 146	93 343
Санкт-Петербург	183 537	191 025
Всего	37 331 215	24 262 127

За 9 месяцев 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 13 069 088 тыс. руб.

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по ссудной задолженности

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

12. Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

13. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01 октября 2019 года, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:

Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 октября 2019 года

бухгалтерский баланс по состоянию на 01 октября 2019 года					
Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. рублей			
		Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 828	13 352 737	230 130 823	243 490 388
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	510	23 495	24 005
Справочно:					
	Резервы на возможные потери	(1 269)	(18 389)	(1 632 619)	(1 652 277)
Пассивы					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	60 094	108 790 013	208 451 934	317 302 041
16.1	средства кредитных организаций	0	0	272 665	272 665
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 094	108 790 013	208 179 269	317 029 376
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 665	0	0	59 665
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0

17.1	убыток вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	819 863	819 863
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			819 863	819 863
21	Прочие обязательства	10	14 620	28 091	42 721
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	13 263	137 651	150 914
24	Средства акционеров (участников)	0	11 750 822	0	11 750 822
37	Внебалансовые обязательства Безотзывные обязательства кредитной организации	10 876	24 210 104	83 374 619	107 595 599
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1 838 638	33 587 435	35 426 073
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	910	1 149 525	10 893 277	12 043 712
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	2	2
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	910	1 149 525	10 893 275	12 043 710
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(1 323)	(3 930 422)	(4 781 441)	(8 713 186)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(915)	(915)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 323)	(3 930 422)	(4 764 111)	(8 695 856)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(16 415)	(16 415)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(413)	(2 780 897)	6 111 836	3 330 526
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам,	501	4 959	(432 898)	(427 438)

	ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,				
	в том числе:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	88	(2 775 938)	5 678 938	2 903 088
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	98	784	225 515	226 397
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	26	2 784 645	(1 349 373)	1 435 298
14	Комиссионные доходы	91	11 939	307 186	319 216
15	Комиссионные расходы	(44)	0	0	(44)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(202)	1 750	292 029	293 577
19	Прочие операционные доходы	20	486 266	164 137	650 423
20	Чистые доходы (расходы)	77	509 446	5 318 432	5 827 955
21	Операционные расходы	(1 172)	(302 766)	(91 041)	(394 979)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 095)	206 680	5 227 391	5 432 976
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(1 095)	206 680	5 227 391	5 432 976
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(1 095)	206 680	5 227 391	5 432 976

15. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющие систему мотивации оплаты труда,

включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301, Протокол от 28.11.2016 № 316, Протокол от 30.06.2017 № 326, Протокол от 16.07.2018 № 342, Протокол от 10.07.2019 № 368), в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в течение 9 месяцев 2019 года не выплачивалось.

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Положением контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Мониторинг функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с Положением осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита (далее – СВА), Службой комплаенс-контроля (далее – СКК). Информация о результатах проверки доводится до уполномоченных органов в рамках отчетов о деятельности подразделений.

Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР) не реже одного раза в год направляет Совету директоров предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности при необходимости.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;

- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 28.12.2018 (протокол № 357) новой редакции Положения (введено в действие с 01.01.2019).

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Нефиксированная часть оплаты труда – это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- для работников, принимающих риски, нефиксированная часть ФОТ составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть ФОТ составляет не более 50% общего размера вознаграждений.

Для работников, принимающим риски предусмотрена отложенная премия, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) на срок не менее чем на 3 года (за исключением краткосрочных операций) и с возможной последующей корректировкой.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к ключевому управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов, операционных офисов Банка.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждениях)
ключевому управленческому персоналу**

	За 9 месяцев 2019 года		За 2018 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
Краткосрочные вознаграждения	137 194	91,0	243 773	100
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ключевому управленческому персоналу	137 194	91,0	243 773	100
Долгосрочные вознаграждения*	13 514	9,0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	150 708	100	243 773	100

*Долгосрочные вознаграждения фактически выплаченные

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.10.2019 составляют 11 612 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксированными платежами, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, вознаграждения в части совместных программ нескольких работодателей и прочие долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу

N п/п	Наименование	Выплаты в 2019 году (9 месяцев 2019 года)		Выплаты в 2018 году	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Должностной оклад	67 177	44,6	104 600	42,9
2	Стимулирующие выплаты	41 591	27,6	94 441	38,7
3	Компенсационные выплаты	40 567	26,9	42 258	17,4
4	Выплаты социального характера	1 373	0,9	2 474	1,0
	Итого:	150 708	100	243 773	100

Сведения о списочной численности ключевого управленческого персонала

		за 2019 год (на 30.09.2019)	за 2018 год (на 31.12.2018)
1	Списочная численность ключевого управленческого персонала	24	18

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления

Е.А. Георгиева

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

12.11.2019

