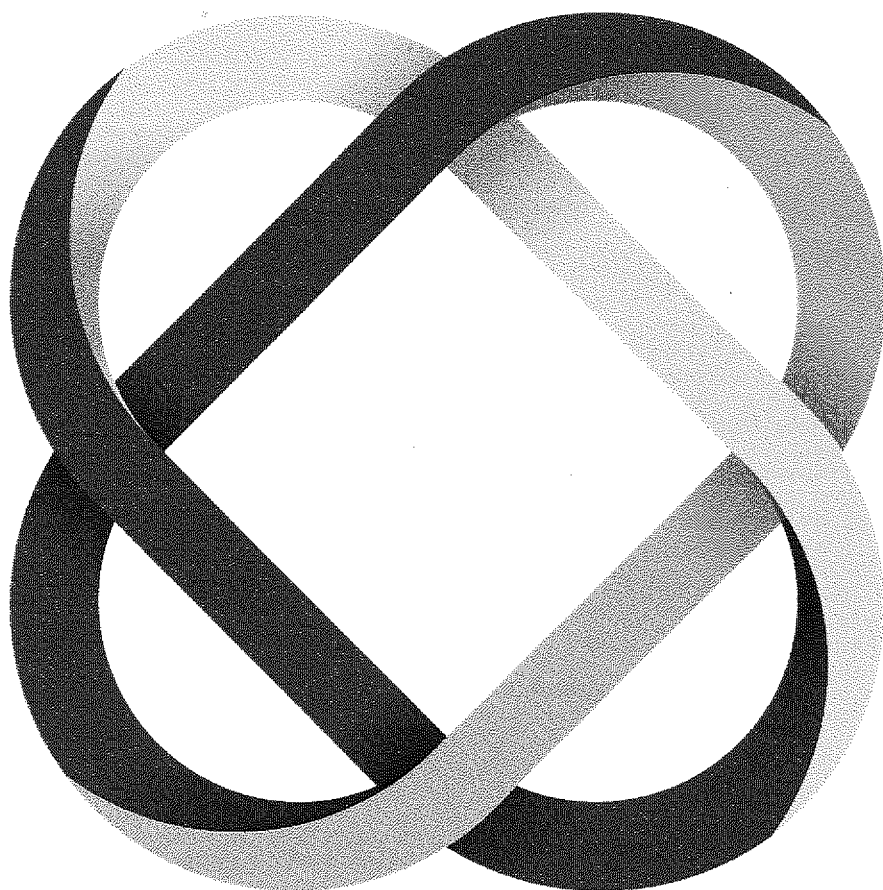


Банк СОЮЗ (Акционерное общество)

## **Аудиторское заключение**

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам

Банка СОЮЗ (Аktionерного общества)

## Заклучение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СОЮЗ (Аktionерного общества) (далее – Банк СОЮЗ (АО)), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк СОЮЗ (АО) по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 4.3 и 9 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

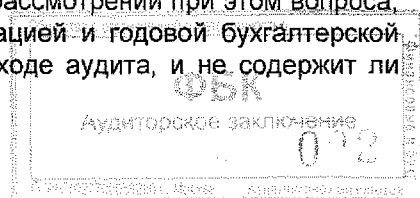
По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банк СОЮЗ (АО) за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента Банк СОЮЗ (АО) ПАО за 01 квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банк СОЮЗ (АО) за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банк СОЮЗ (АО) за 01 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.



Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банк СОЮЗ (АО) за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента Банк СОЮЗ (АО) за 01 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Ответственность Руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

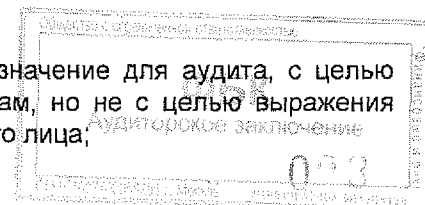
## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;





в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

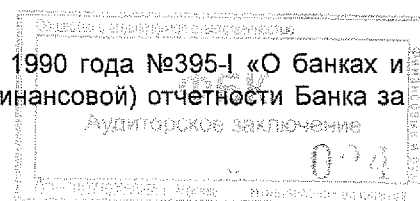
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банк СОЮЗ (АО) (далее – Банк) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:



- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

А.А. Александрова  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОПНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения  
«29» марта 2019 года

## Аудируемое лицо

Наименование:

Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 23 апреля 1993 г., регистрационный номер 2307.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. за основным регистрационным номером 1027739447922.

## Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

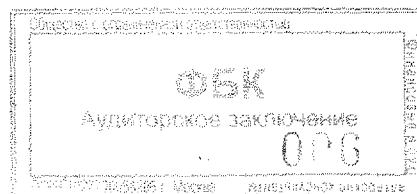
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

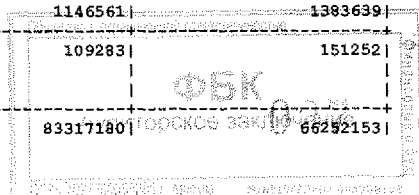
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Банк СОЮЗ (акционерное общество)  
/ Банк СОЮЗ (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1927314	1285493
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3217019	2760960
2.1	Обязательные резервы		616138	487220
3	Средства в кредитных организациях	4.1	250980	790740
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	64639950	47315082
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	9814026	15121442
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	397018	407694
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	9255208	4278846
8	Требования по текущему налогу на прибыль		97285	38087
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1271851	1072951
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7.5	1720698	1851635
12	Прочие активы	4.8	707746	612881
13	Всего активов		92902074	75128117
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	6316800	1155978
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	75592455	63406343
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		33010396	28678779
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	92406	104431
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		59675	50510
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	1146561	1383639
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		109283	151252
23	Всего обязательств		83317180	66252153



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	5215970	5215970
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		433865	433865
27	Резервный фонд		869540	869540
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1067364	-1293815
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		316011	308067
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2400000	2400000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		963051	259917
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		453821	692420
35	Всего источников собственных средств		9584894	8875964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		8959665	13609292
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3261074	3412373
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

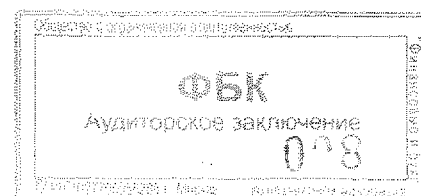
Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева

29 марта 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Банк ССМЗ (акционерное общество)  
/ Банк ССМЗ (АО)

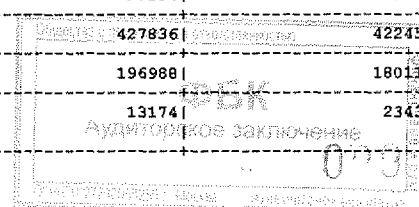
Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
127055, г.Москва, ул.Суцьевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер   строки	Наименования статьи	Номер   пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	9150788	8247534
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		982628	486331
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6720159	6154270
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1448001	1606933
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	4310018	4371983
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		106170	69121
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4202015	4086660
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1833	216202
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4840770	3875551
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-630514	496080
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3199	-20062
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4210256	4371631
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10700	933
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-472129	-50775
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2771	2134
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		53542	-136772
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	185317	333445
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.3	-1877	-61
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		25296	11202
14	Комиссионные доходы		427836	422459
15	Комиссионные расходы		196988	180114
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	13174	23432



17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2	-9500	27467
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-23895	-522259
19	Прочие операционные доходы		676992	290712
20	Чистые доходы (расходы)		4880095	4593434
21	Операционные расходы		4071947	3474712
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		808148	1118722
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	354327	436302
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		453821	682420
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		453821	682420

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		453821	682420
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7944	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		7944	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7944	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		226452	212531
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		226452	212531
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		226452	212531
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		234396	212531
10	Финансовый результат за отчетный период		688217	894951

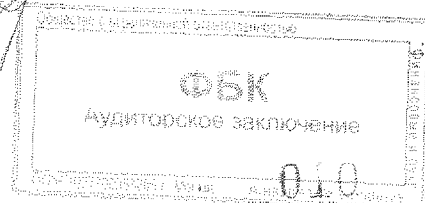
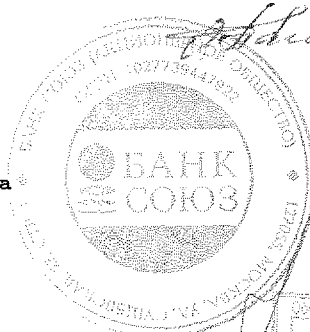
Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева

29 марта 2019 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филанала)	по ОКПО	по ОКПО
			регистрационный номер
			((/порядковый номер))
145	17534194		2307

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Банк СМЗ (акционерное общество)  
/ Банк СМЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы)  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

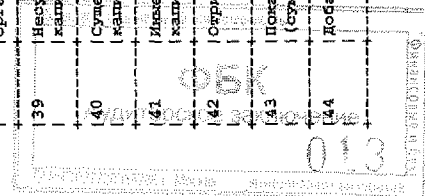
## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5649835.0000	5649835.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5215970.0000	5215970.0000		
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2327999.0000	1756109.0000		
2.1	прошлых лет		-72001.0000	-643891.0000		
2.2	отчетного года		2400000.0000	2400000.0000		
3	Резервный фонд		869540.0000	869540.0000		



4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключено из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8847374.0000	8275484.0000
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
7	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	258991.0000	179633.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
12	Недосоздание резервов на возможные потери	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок соэкспертизы	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	15226.0000	8836.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо

25	оплаченные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Оригинальная величина добавочного капитала		0.0000	145121.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		274217.0000	333590.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8573157.0000	7941894.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению		0.0000	0.0000
34	исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	145121.0000
42	Оригинальная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	145121.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000



145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		8573157.0000	7941894.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		707329.0000	806218.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1250000.0000	2250000.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1957329.0000	3056218.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		17881.0000	11690.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	2923.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	прращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и икспидерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	заложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		17881.0000	14613.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1939448.0000	3041605.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10512605.0000	10983499.0000

014

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		95133116.0000		75760974.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		95133116.0000		75760974.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		95449127.0000		76069041.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.0120		10.4830		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.0120		10.4830		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.0140		14.4390		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750		1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750		1.2500		
66	антациклическая надбавка		0.0000		0.0000		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0120		4.4830		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000		
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		6.0000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		28265.0000		128474.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		500020.0000		490020.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо				
75	Ожидаемые налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала

		не применимо	не применимо
176	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

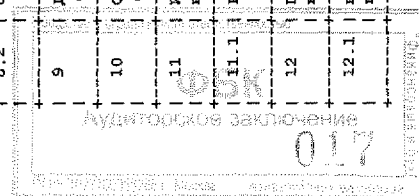
Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице И 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure/?section=tasktrite-informat&iid=1-dlya-regulativnykh-tseley#hash-disclosure>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			

1.1	объединения акциями (долями)	
1.2	примитивированными акциями	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	
2.1	прошлых лет	
2.2	отчетного года	
3	Резервный фонд	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	
5.1	недооцененные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
11.1	Резервы на возможные потери	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	















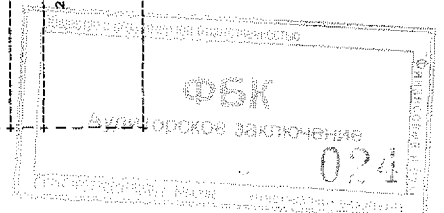


Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Согласное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирование условия					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банк СОВЗ (акционерное общество)	103023078	643 (РОССИЙСКИЙ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	акционерные акции	5215970	5215970	
2	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1250000	1250000	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Срок по инструменту	Регулирование условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента (погашения) (с Банком России)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям	Наличие условий выплаты по облигациям	Объемность выплат	Наличие условий выплаты по облигациям	Наличие условий выплаты по облигациям	Наличие условий выплаты по облигациям
10	Акционерный капитал	04.02.2010	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	20	21	21	21
1	Акционерный капитал	04.02.2010	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	20	21	21	21
2	Облигация, учтенная по балансовой стоимости	02.04.2010	срочный	09.03.2020	да	наличие права досрочного погашения (с согласия Банка России и за подписью)	наличие права досрочного погашения (с согласия Банка России и за подписью)	фиксированная ставка	3,5	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет



Раздел 5. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход												
№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер рынка	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное применение применение
1	некумулятивный											
2	некумулятивный											

Раздел 5. Продолжение

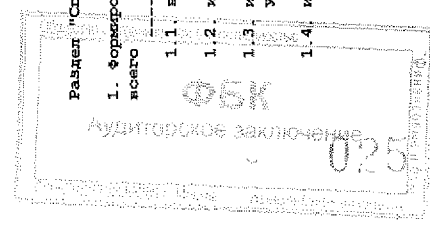
Н п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
1	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методе определения величины собственных сред- ств (капитала) кредитных организаций" ("Базель III ")

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета  
приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.banksoyuz.ru>

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (начисление) резерва в отчетном периоде (млн. руб.),  
всего 0, в том числе в виде:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.



2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
 всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0;

2.2. погашения сум 0;

2.3. изменения качества сум 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
 рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

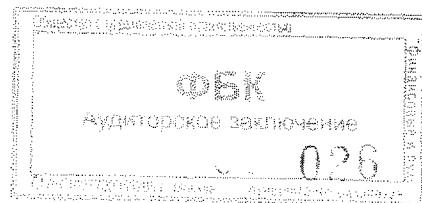
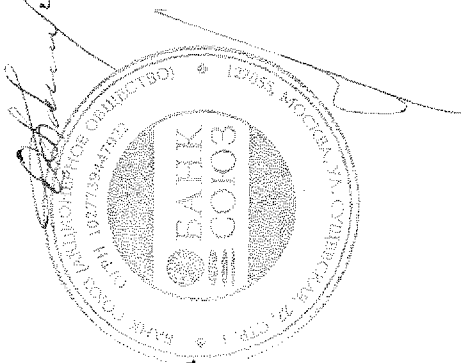
Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Ляшова

29 марта 2019 г.



Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКД 0409810  
Квартальная (Годовая)

[illegible]



[illegible]



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	Код по ОКЕО
			по ОКЕО
			по ОКЕО
			регистрационный номер
			(/порядковый номер)
45	17534194	2307	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Банк СМЗ (акционерное общество)  
/ Банк СМЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (H20.1))		4.5	9.0		10.5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (H20.2))		6.0	9.0		10.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), (банковской группы (H20.0))	16	8.0	11.0		14.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (капитал) право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и операций с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (H20.4))		3.0	8.5		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	202.2		278.8
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	151.0		244.2

8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	36.5	30.5					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение	количество нарушений	количество нарушений	длительность	длительность	
			21.9	0	0	22.7	0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	700.0	158.2	140.0					
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0		6.9					
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.4	0.4					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	3.8	2.8					
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение	максимальное значение	количество нарушений	количество нарушений	длительность	длительность	
			7.5	10.2					0



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		92902074
2	Поправка в части вложенный в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) отсроченных валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		841
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1204855
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6521493
7	Прочие поправки		1236559
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		99392704

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8608737.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		274217.00

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:	86334520.00	
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	841.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	841.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6276385.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1204855.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7481240.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3959218.00	







Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

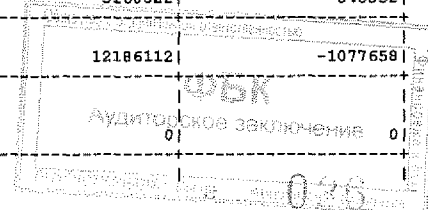
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Банк СОЮЗ (акционерное общество)  
/ Банк СОЮЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		1695895	374041
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		9612471	7953733
1.1.2	проценты уплаченные		-4519476	-4162562
1.1.3	комиссии полученные		427836	422459
1.1.4	комиссии уплаченные		-196988	-180114
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		6957	933
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53542	-136772
1.1.8	прочие операционные доходы		698803	300943
1.1.9	операционные расходы		-3966801	-3331837
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-420449	-492742
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-832690	2316811
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-128918	-11181
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-18005066	7050618
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-30655	-640910
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5160822	-843552
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12186112	-1077658
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			



	обязательствам		-12025	-2314705
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2960	154199
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		863205	2690852
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-50564475	-5696633
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		49491881	3559123
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-91587	-49721
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		729760	611717
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-168161	-1085676
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16738	4426
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-619320	-2656764
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		185317	333445
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		429202	367533
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4349973	3982440
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	4779175	4349973

Председатель Правления

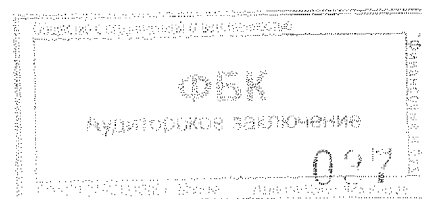


О.С.Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева

29 марта 2019 г.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность)  
кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2019 года**

**1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

**1.1. Полное фирменное наименование Банка**

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

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

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

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

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

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

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

Срок существования с момента создания – 26 лет.

Отчетным периодом является календарный 2018 год. Единицы измерения – тыс. рублей.

**1.2. Банковская группа**

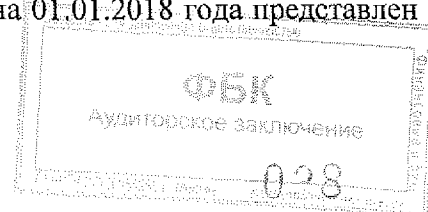
Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2019 года представлен в Таблице 1.

Таблица 1  
тыс.руб.

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

В ноябре 2018 года Банк принял решение об увеличении уставного капитала ООО "СоюзЛизингТранс" на сумму 10 000 000-00 рублей. В результате этого сумма вложений Банка СОЮЗ (АО) в уставный капитал участника составила 10 010 000-00 рублей (100%).

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2018 года представлен в Таблице 2.



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

Валюта баланса ООО «СОЮЗ Лизинг» и ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 составляет более 1% валюты публикуемого баланса Банка. Валюта баланса ООО "СоюзЛизингТранс" на 01.01.2018 и на 01.01.2019 составляет менее 1% от валюты публикуемого баланса Банка.

Таким образом, влияние отчетных данных только двух участников группы по отношению к отчетным данным Банка является существенным и влечет включение в состав консолидированной отчетности на 01.01.2018 и на 01.01.2019 года.

Источником публикации консолидированной отчетности является сайт Банка <http://www.banksoyuz.ru>.

### 1.3. Обособленные и внутренние структурные подразделения Банка

На территории Российской Федерации Банком открыты 7 филиалов, 15 дополнительных офисов (ДО) и 8 операционных офисов (ОО).

В течение отчетного года были закрыты следующие подразделения Банка:

ДО "Новороссийский" Краснодарского филиала	353910, Краснодарский край, г.Новороссийск, пр-т Ленина, д.21
ДО № 2 Иркутского регионального центра – филиала	664007, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 99а
Операционная касса вне кассового узла № 7	664000, г. Иркутск, ул. Ленина, д.6
ДО «Кронверкская» Санкт – Петербургского филиала	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А
Операционная касса вне кассового узла № 3	603004, г.Нижний Новгород, пр-т Ленина, д.100, к.1

В отчетном периоде были открыты следующие подразделения Банка:

ОО "Воронежский"	394068, г. Воронеж, жилой массив Олимпийский, д.10
------------------	--

Перечень действующих по состоянию на 1 января 2019 года внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен в Таблице 3.

Таблица 3

Москва	
ДО «Сушевский»	127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, строение 1
ДО «Лесная»	101514, г. Москва, ул. Лесная, д. 41

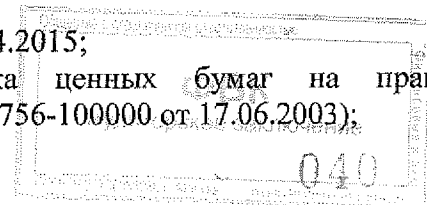
ДО «Профсоюзный»	117218, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 7/12
ДО «Волгоградский проспект»	109316, г. Москва, ул. Волгоградский проспект, д. 1, стр. 1
ДО «Отрадное»	127273, г. Москва, ул. Хачатуряна, д. 20
ДО «Полянка»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 46, стр. 2
ДО «Красная Пресня»	123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 30
ДО «Полежаевский»	123995, г. Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
ОО "Воронежский"	394068, г. Воронеж, жилой массив Олимпийский, д.10
<b>Иркутский региональный центр – филиал</b>	<b>664007, г. Иркутск, ул.Карла Либкнехта, д.99а</b>
ДО № 3 «Братский» Иркутского регионального центра – филиала	665708, Иркутская область, г. Братск, Жилой район Центральный, ул. Кирова, д.23
ДО № 6 «Саянский» Иркутского регионального центра – филиала	666301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон "Юбилейный", д. 70
<b>Красноярский филиал</b>	<b>660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 100</b>
ОО «Томский» Красноярского филиала	634029, г. Томск, пр-т Фрунзе, д. 46
ОО "Новосибирский" Красноярского филиала	630005, г. Новосибирск, ул. Семьи Шамшиных, д.83
<b>Екатеринбургский филиал</b>	<b>620075, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37</b>
ОО «Тюменский» Екатеринбургского филиала	625000, г. Тюмень, ул. Малыгина, д. 50/1
ОО "Челябинский" Екатеринбургского филиала	454091, г. Челябинск, пр-т Ленина, д.11
<b>Самарский филиал</b>	<b>443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75</b>
ОО «Ижевский» Самарского филиала	426057, г. Ижевск, ул. Советская, д. 9
ОО «Казанский» Самарского филиала	420103, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ямашева, д. 54, корп. 1
<b>Краснодарский филиал</b>	<b>350000, г. Краснодар, ул. Раппопортская, д. 89</b>
ДО «Усть-Лабинский» Краснодарского филиала	352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Мира, д. 77
ДО «Адлерский» Краснодарского филиала	354340, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6
ОО «Западный» Краснодарского филиала	344000, г. Ростов-на-Дону, Советский р-н., ул. Зорге, д. 60/2
<b>Санкт – Петербургский филиал</b>	<b>197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А</b>
ДО «Центральный» Санкт - Петербургского филиала	191002, г. Санкт-Петербург, улица Большая Московская, д. 18, литер А.
ДО «Ленинский проспект» Санкт – Петербургского филиала	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, д. 117, корп.1, литер А
<b>Нижегородский региональный центр – филиал</b>	<b>603004, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1</b>
ДО «Арзамасский» Нижегородского регионального центра – филиала	607220, Нижегородская область, г. Арзамас, пр-т Ленина, д. 137

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);



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

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

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

Банк СОЮЗ (АО) является членом:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА);
- Биржи ПАО «Московская Биржа»;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- АО «Национальная система платежных карт».

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

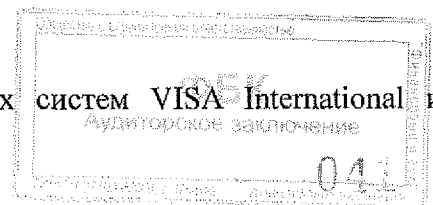
### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк является универсальным и осуществляет свою деятельность в рамках следующих направлений:

- банковские операции;
- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- деятельность с драгоценными металлами.

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

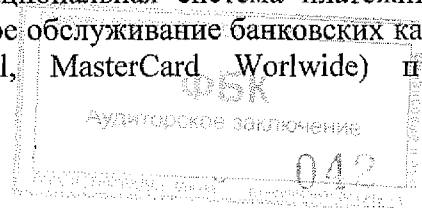
- для юридических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
  - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
  - привлечение драгоценных металлов в депозиты;
  - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
  - инкассация денежных средств;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - выдача банковских гарантий;
  - кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
  - выпуск простых векселей банка;
  - проведение факторинговых операций;
  - зарплатные проекты;
  - торговый эквайринг;
  - предоставление услуги Интернет Сервис Банк;
  - предоставление корпоративных карт платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.



- для физических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание, осуществление переводов с карты на карту любого банка через сайт и банкоматы Банка);
  - привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием);
  - покупка-продажа драгоценных металлов в безналичной форме (привлечение денежных средств во вклады драгоценных металлов (ОМС)), покупка-продажа драгоценных металлов в физической форме (слитки);
  - покупка-продажа монет из драгоценных металлов;
  - предоставление ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов, кредитование банковского счета в форме овердрафт при совершении клиентами операций с использованием расчетной (дебетовой) карты (с предоставлением льготного периода кредитования и без него);
  - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Юнистрим, Золотая Корона;
  - прием коммунальных платежей и платежей в пользу операторов связи через банкоматы, Интернет-Банк и Мобильный Банк;
  - проведение торгово-сервисных платежей (платежи со счета и без открытия счета за товары, работы, услуги в адрес поставщиков услуг);
  - проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/VISA Gold/VISA Classic/ VISA Electron/ VISA Business платежной системы VISA International, дебетовых карт MasterCard Platinum/ Mastercard Business/MasterCard Gold/MasterCard Standard/Maestro платежной системы MasterCard WorldWide, платежных карт «Мир» национальной платежной системы «Мир» (оператор АО «Национальная система платежных карт»).
  - открытие аккредитивов в российских рублях;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
  - покупка/продажа/обмен ПИФов;
- заключение договоров ОПС (обязательное пенсионное страхование), ВЗР (страхование при выезде за границу и по России), ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), НС (страхование от несчастных случаев и болезней), УПС (универсальная потребительская страховка), страхование от потери работы;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции со срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке ОАО Московская Биржа), открытие Индивидуального инвестиционного счета);
- предоставление услуг Интернет-Банк и Мобильный Банк.

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

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



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

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

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

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

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

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.01.2019 г. — 91%). По итогам 2018 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 44% (33,0 млрд. рублей). Банк Союз имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

## ***2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка***

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль 453 821 тыс. рублей, финансовый результат за 2017 год - прибыль в размере 682 420 тыс. рублей.

Общая сумма доходов за 2018 год составила 49 228 638 тыс. рублей, общая сумма расходов за 2018 год — 48 774 817 тыс. рублей.

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

Развитие экономики в начале текущего года, по предварительным оценкам, в значительной степени определяется, наряду с действием сезонного фактора, тенденциями и условиями, которые сформировались в конце предыдущего года и многие из которых носят негативный характер. Прежде всего, это значительное усиление тенденций ухудшения экономической конъюнктуры и экономического положения предприятий, возрастания рисков в их хозяйственной деятельности. Сокращение внутреннего спроса на выпускаемую



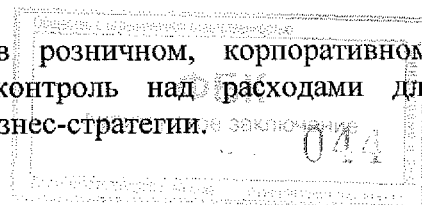
продукцию, растущее в большей мере, чем на внешних рынках, обусловило заметный рост негативных оценок предприятий относительно изменения объема производимой продукции и предоставляемых услуг. В этих условиях ужесточение денежно-кредитной политики сопровождалось дальнейшим ухудшением условий кредитования, и способствовало дальнейшему сокращению объемов находящихся в распоряжении нефинансовых предприятий денежных средств, ухудшению их обеспеченности оборотными средствами. Как результат возросли ожидания роста цен на готовую продукцию (услуги) нефинансовых предприятий, а также сокращения численности занятых. Кроме того, проводимые органами статистики регулярные опросы промышленных предприятий показывают, что на протяжении двух последних лет основными факторами, сдерживающими рост производства, являются недостаточный спрос на внутреннем рынке, неопределенность экономической ситуации, высокий уровень налогообложения. Однако данная информация должным образом не учитывается при разработке мероприятий, связанных с реализацией экономической политики в краткосрочном и среднесрочном периодах. Минэкономразвития, оценивая начало года как наиболее сложный период с позиции экономической динамики, рассматривает в основном негативное влияние последствий повышения НДС и сокращения внешнего спроса. В таких сложных стартовых условиях увеличение выпуска продукции по базовым видам экономической деятельности в нефинансовом секторе экономики, по оценкам, будет происходить незначительными темпами. Рост производства промышленной продукции, который в целом по сравнению с началом предыдущего года ожидается на более низком уровне, в основном определяется сохраняющимися высокими темпами добычи полезных ископаемых. В то же время, по оценкам, сохранится значительное замедление роста выпуска продукции обрабатывающих отраслей при продолжающемся негативном процессе сокращения производства по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности. Темпы роста цен производителей промышленной продукции при этом, которые в истекшем году достигли рекордного уровня за последние три года, также будут выше, чем в начале предыдущего года. Спрос со стороны сектора домашних хозяйств в начале года сформируется под воздействием разнонаправленных факторов. С одной стороны, на доходы населения повлияют сезонные выплаты в конце предыдущего года, с другой увеличение пенсий, несмотря на повышенную индексацию, произойдет на более низком уровне, чем в январе 2018 года. Кроме того, в условиях ускорения темпов инфляции, темпы роста реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций продолжат замедляться. Однако основное и долгосрочное влияние на развитие негативных процессов в сфере формирования спроса со стороны сектора домашних хозяйств окажет существенный и значительный по масштабам и видам рост налоговой нагрузки и обязательных платежей у населения. В результате крайне негативный и продолжающийся длительное время процесс сокращения реальных располагаемых денежных доходов будет сохраняться.

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют следующие тенденции: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям снизилась с 6,4% на 01.01.2018 до 6,3% на 01.01.2019; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 7,0% на 01.01.2018 до 5,1% на 01.01.2019.

В рейтинге по активам-нетто на 01.01.2019 г. Банк занимает 70 место, 96 923 млн. рублей (по данным banki.ru).

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

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



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

На годовом собрании акционеров по итогам 2018 года было принято решение прибыль за 2017 год не распределять, дивиденды не выплачивать.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

#### **Прогноз по рейтингам «Стабильный»**

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBB+, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

По состоянию на 01.01.2018 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) Банку присвоен кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз по рейтингу - "Стабильный", по состоянию на 01.01.2019 - BB+(RU), прогноз по рейтингу - «Позитивный».

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы, методы оценки и учета основаны на Положении Банка России от 27.02.2017г. 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П) и других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами Учетной политики являются:

- **Имущественная обособленность;**

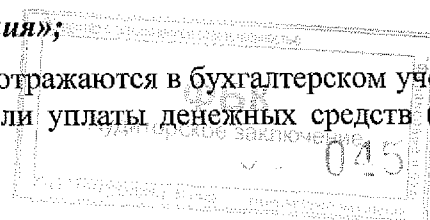
Принцип предполагает, что имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц.

- **Непрерывность деятельности;**

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- **Отражения доходов и расходов по методу «начисления»;**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их



эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ***Осторожность;***

Активы и пассивы, доходы и расходы Банка оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

- ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности;***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершаемые в выходные и/или праздничные дни, определяются отдельным приказом по Банку. Указанные операции оформляются календарной датой фактического совершения операции и отражаются в балансе операционного дня, соответствующего календарному дню совершения операции.

- ***Раздельное отражение активов и пассивов;***

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- ***Непротиворечивость данных бухгалтерского учета;***

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- ***Преемственность входящего баланса;***

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- ***Приоритет содержания над формой;***

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ***Открытость;***

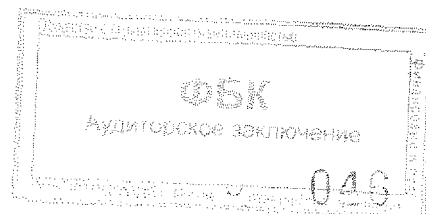
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и быть лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости;***

При первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.***



### 3.2. Основные положения учетной политики

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность, наличную валюту, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах, драгоценные металлы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по цене, определенной договором или сделкой.

Переоценка средств в иностранной валюте, драгоценных металлов осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний календарный день отчетного периода.

#### *Сделки по покупке или продаже финансовых активов*

При осуществлении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банк применяет метод учета по дате расчетов:

- признание актива в день его получения Банком,
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

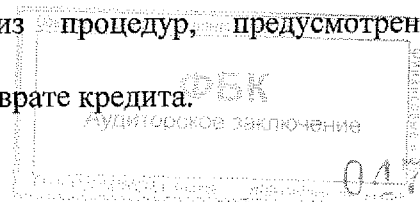
#### *Списание сумм резервов на возможные потери*

Поскольку при оценке убытков от обесценения, признание которых осуществляется путем создания резервов на возможные потери, Банком с момента признания актива до конца срока его жизни проводится оценка наличия критериев, свидетельствующих об обесценении или значительном увеличении кредитного риска в отношении актива, списание сумм резервов осуществляется:

- 1) в зависимости от наличия или отсутствия на дату оценки ранее выявленных критериев, свидетельствовавших об увеличении кредитного риска,
- 2) переоценки перспектив погашения задолженности по обесценённому активу, обусловленные изменением уровня риска, связанного с улучшением показателей деятельности контрагента или изменением структуры и параметров сделки с контрагентом, актив которого имеет свидетельства обесценения,
- 3) при погашении актива, имеющего объективные свидетельства возникновения убытка от его обесценения, в том числе частичном погашении,
- 4) при списании актива с баланса Банка за счёт сформированных резервов вследствие признания актива безнадёжным к погашению.

#### *Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения*

- 1) наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению и/или штрафам;
- 2) наличие вынужденных реструктуризаций по одному или нескольким обязательствам контрагента;
- 3) наличие статуса проблемности актива, присвоенного в соответствии с требованиями нормативной базы Банка;
- 4) наличие факта классификация задолженности в категорию проблемных или безнадежных ссуд в соответствии с требованиями нормативной базы Банка и Банка России;
- 5) введение в отношении клиента одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве;
- 6) предъявление Банком требования о досрочном возврате кредита.



### *Порядок определения чистой прибыли (убытка)*

Финансовый результат определяется по каждой сделке по каждому финансовому инструменту. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) не производится. Прибыль или убыток по каждой сделке определяется как разница между общей суммой доходов и общей суммой расходов по сделке.

*Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными*

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с новыми пересмотренными условиями.

### *Учетная политика, принятая для учета государственных субсидий*

Доходы от государственных субсидий, получаемые в возмещение выпадающих процентных доходов, отражаются в ОФР по символам раздела 1 Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы").

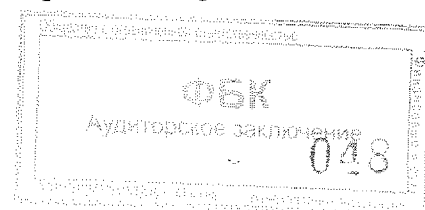
*Описание положений учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности*

Положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, не оказали значительного влияния на суммы, признанные в годовой отчетности.

### **3.3. Изменение в учетной политике на следующий отчетный год**

В учетную политику на следующий год внесены следующие существенные изменения:

1. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке и являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.
2. Справедливой стоимостью финансового инструмента (кроме ценных бумаг) в момент первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств, если эффективная процентная ставка (ЭПС) по договору существенно образом не отличается от рыночной ставки (отклонение не превышает 20%), и для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые данные.
3. Справедливая стоимость финансового инструмента (кроме вложений в ценные бумаги) в момент первоначального признания определяется методом дисконтирования денежных потоков по рыночной процентной ставке, если ЭПС по договору существенно отличается (более чем на 20%) от рыночной ставки, и исходные данные, используемые для определения рыночной ставки, являются наблюдаемыми.
4. Справедливая стоимость финансового инструмента (кроме вложений в ценные бумаги) в момент первоначального признания определяется расчетным методом, если ЭПС по договору существенно отличается (более чем на 20%) от рыночной ставки, и исходные данные, используемые для определения рыночной ставки, являются ненаблюдаемыми.



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

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

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

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

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

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

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

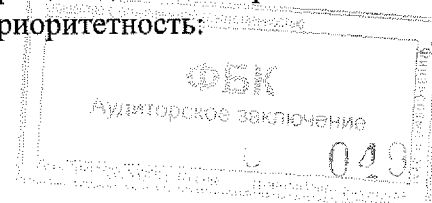
В качестве временного периода, рассматриваемого для определения в соответствии с вышеописанным алгоритмом СС ценной бумаги (за исключением ценной бумаги, допущенной к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенной к обращению на биржевом рынке в РФ, принимается период, равный 30 (тридцати) календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

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

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

Московская Биржа;

Другой организатор торговли.



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

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

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

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

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

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

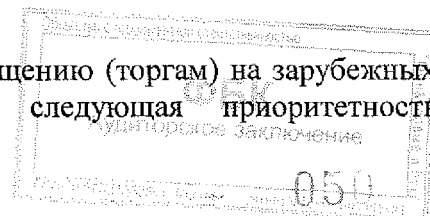
- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);
- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных участниками финансового рынка в информационной системе Bloomberg (код источника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

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

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

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

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



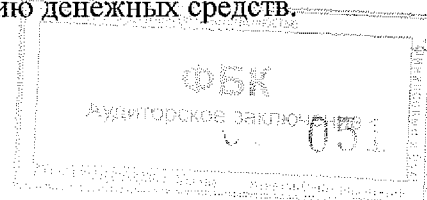
- Bloomberg Generic Bid;
  - Bloomberg (CBBT - покупка);
  - НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP));
  - НРД (справедливая стоимость ценной бумаги);
  - Thomson Reuters Composite bid.
6. После первоначального признания финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые:
- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
7. Классификация финансовых инструментов осуществляется в соответствии с «Положением о бизнес-моделях и классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банка СОЮЗ (АО)» в действующей редакции.
8. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется Банком с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
9. Стоимость финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, при первоначальном признании увеличивается на сумму существенных затрат по сделке.

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

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

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

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





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

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

Существенность модификации определяет порядок бухгалтерского учета.

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

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность за 2018 год подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

#### **3.4. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, оказавшие влияние**

В связи с переходом Банка с 01.01.2019 года на принципы учета в соответствии с МСФО 9 и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года №№ 604-П, 605-П, 606-П, эффект от указанного перехода отражался Банком как финансовый результат прошлых лет (с отражением на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"). Основное влияние от перехода связано с признанием на доходах процентов по кредитам и прочим размещенным средствам 3-5 категории качества, учитываемых ранее на внебалансовом счете 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса», формированием резервов на возможные потери под указанные проценты, отражением оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Порядок представления или классификация статей годовой отчетности в отчетном периоде не изменялся.

#### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты, отраженных в период составления годовой отчетности по балансу Банка представлена в Таблице 4.

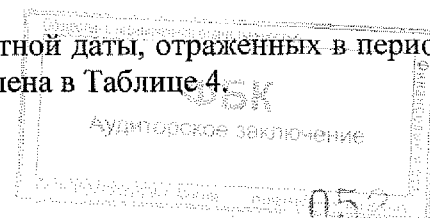


Таблица 4  
в тыс. руб.

Характер события после отчетной даты, подлежащего отражению в бухгалтерском учете	Сумма (влияние на финансовый результат (ФР): «+» – увеличение ФР «-» – уменьшение ФР	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	-265 084	2 493
определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты	-	-8 852
Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные – в организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	-20 121	-59 675
Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата	-1 170	-400
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2017/01.01.2018	-370 817	-32 952
Полученное вознаграждение по договорам об оказании услуг	1 205	941
Переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года	-	30 536
<b>ИТОГО</b>	<b>-655 987</b>	<b>-67 910</b>

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

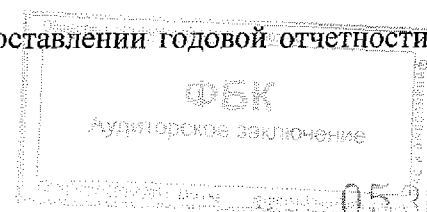
Финансовые результаты деятельности Банка без учета корректирующих событий после отчетной даты и с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) представлены в Таблице 5.

Таблица 5  
в тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение	
			Абсолютное	в %
Финансовый результат до отражения корректирующих СПОД	1 338 407	552 264	- 786 143	-58,74%
Корректирующие СПОД	- 655 987	- 98 443	x	X
Финансовый результат с учетом корректирующих СПОД	682 420	453 821	- 228 599	-33,5%

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок предшествующих лет при составлении годовой отчетности не выявлено.

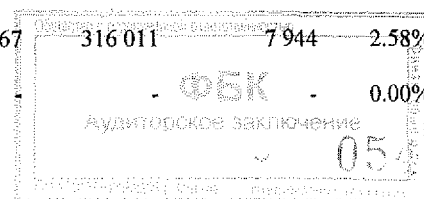


#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 6.

Таблица 6  
в тыс. руб.

Наименование статьи	На	На	Изменение	
	01.01.2018	01.01.2019	xxx	xxx
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	1 285 493	1 927 314	641 821	49.93%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 760 960	3 217 019	456 059	16.52%
2.1. Обязательные резервы	487 220	616 138	128 918	26.46%
3. Средства в кредитных организациях	790 740	250 980	-539 760	-68.26%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность	47 315 082	64 639 950	17 324 868	36.62%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 121 442	9 814 026	-5 307 416	-35.10%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	407 694	397 018	-10 676	-2.62%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 278 846	9 255 205	4 976 359	116.30%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	38 087	97 285	59 198	155.43%
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 072 951	1 271 851	198 900	18.54%
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 851 635	1 720 698	-130 937	-7.07%
12. Прочие активы	612 881	707 746	94 865	15.48%
13. Всего активов	75 128 117	92 902 074	17 773 957	23.66%
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0.00%
15. Средства кредитных организаций	1 155 978	6 316 800	5 160 822	446.45%
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 406 343	75 592 455	12 186 112	19.22%
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	28 678 779	33 010 396	4 331 617	15.10%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18. Выпущенные долговые обязательства	104 431	92 406	-12 025	-11.51%
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	50 510	59 675	9 165	18.14%
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
21. Прочие обязательства	1 383 639	1 146 561	-237 078	-17.13%
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	151 252	109 283	-41 969	-27.75%
23. Всего обязательств	66 252 153	83 317 180	17 065 027	25.76%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24. Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	0.00%
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26. Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	0.00%
27. Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 293 815	-1 067 364	226 451	-17.50%
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	308 067	316 011	7 944	2.58%
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%



31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 400 000	2 400 000	-	0.00%
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	259 917	963 051	703 134	270.52%
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	682 420	453 821	-228 599	-33.50%
35.Всего источников собственных средств	8 875 964	9 584 894	708 930	7.99%
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	13 609 292	8 959 665	-4 649 627	-34.17%
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 412 373	3 261 074	-151 299	-4.43%
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Таблице 7.

Таблица 7  
в тыс. руб.

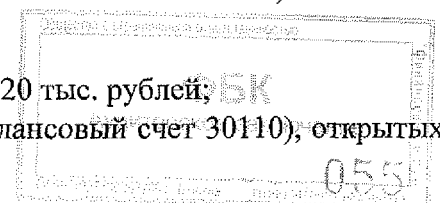
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
<b>Всего денежных средств, в том числе:</b>	<b>4 349 973</b>	<b>4 779 175</b>
<b>Наличные денежные средства и средства в Банке России</b>	<b>3 559 233</b>	<b>4 528 195</b>
Наличные денежные средства	1 272 104	1 910 869
Драгоценные металлы	13 389	16 445
Средства на корреспондентском счете в Банке России	2 273 740	2 600 881
<b>Средства на счетах в других банках</b>	<b>790 740</b>	<b>250 980</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	736 180	198 749
Российские рубли	538 224	21 080
Доллары США	41 556	10 291
Евро	8 775	90 539
Другие валюты	147 625	76 839
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	54 560	52 231
Доллары США	2 760	7 024
Евро	41 640	40 751
Другие валюты	10 160	4 456

На 01.01.2019 Банком открыты корреспондентские счета в 18 кредитных организациях, в том числе в 4 банках-нерезидентах. Совокупный объем безналичных средств в валюте Российской Федерации на 01.01.2019 составляет 21 080 тыс. рублей, все они размещены на счетах в банках-резидентах (35,7% денежных средств находится на счетах небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество). Совокупный объем безналичных средств в иностранной валюте на 01.01.2019 составляет 229 900 тыс. рублей, 40,9% из которых приходится на счета, открытые в АО "АЛЬФА-БАНК".

Из объема и структуры денежных средств и их эквивалентов исключена часть денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в том числе:

#### на 01.01.2018

- обязательные резервы в Банке России в размере 487 220 тыс. рублей;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в



АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере 32 тыс. рублей в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

на 01.01.2019

- обязательные резервы в Банке России в размере 616 138 тыс. рублей;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере 32 тыс. рублей в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

Величина денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, рассчитана с учетом того, что Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов.

#### 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

#### 4.3. Ссудная и приравненной к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 8.

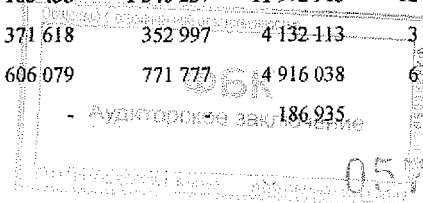
Таблица 8  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>26 511 541</b>	<b>35 735 211</b>	<b>4 752 536</b>	<b>7 491 880</b>	<b>1 039 631</b>	<b>1 018 300</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>11 533 243</b>	<b>12 297 660</b>	<b>3 497 954</b>	<b>6 030 044</b>	<b>146 179</b>	<b>107 441</b>
– ссуды	9 144 249	9 233 368	46 815	64 153	146 179	107 441
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	2 364 144	2 178 292	3 451 139	5 965 891	-	-
– требования кредитного характера	24 850	886 000	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 700</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	29 700	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>6 253 328</b>	<b>3 748 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	2 019 371	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	348 915	447 253	-	-	-	-
– операции РЕПО	3 885 042	1 214 425	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>6 724 970</b>	<b>7 688 729</b>	<b>1 254 582</b>	<b>1 461 836</b>	<b>863 752</b>	<b>910 859</b>
Ссуды	3 603 686	3 501 198	717 197	784 233	816 642	813 797
– жилищные и ипотечные кредиты	1 635 658	1 340 761	138 098	128 826	322 536	292 707
– автокредиты	930 336	1 341 853	443 232	502 100	172 208	205 624
– образовательные кредиты	166 286	129 387	141	133	-	-
– потребительские кредиты	800 824	612 240	125 833	142 916	303 343	298 735
– МСБ	-	-	-	-	362	68
– овердрафт	70 582	76 957	9 893	10 258	18 193	16 663
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>3 120 512</b>	<b>4 187 531</b>	<b>537 385</b>	<b>677 603</b>	<b>47 110</b>	<b>97 062</b>

Требования кредитного характера	772	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>3 757 602</b>	<b>4 853 839</b>	<b>2 853 120</b>	<b>3 177 097</b>	<b>2 134 773</b>	<b>2 898 286</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>330 699</b>	<b>577 088</b>	<b>2 159</b>	<b>289 273</b>	<b>458 077</b>	<b>938 370</b>
– ссуды	330 699	541 679	2 159	285 705	458 077	880 369
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	35 409	-	3 568	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	58 001
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 831</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	18 831	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>3 426 903</b>	<b>4 276 751</b>	<b>2 850 961</b>	<b>2 887 824</b>	<b>1 657 865</b>	<b>1 959 916</b>
Ссуды	1 418 837	1 661 954	1 719 221	1 778 955	1 324 925	1 447 121
– жилищные и ипотечные кредиты	531 663	528 488	344 138	299 612	401 335	376 103
– автокредиты	645 697	786 200	866 491	936 087	549 228	635 330
– образовательные кредиты	19 260	13 819	-	-	1 248	839
– потребительские кредиты	203 500	310 869	483 661	511 087	354 490	418 105
– МСБ	-	-	1 660	-	535	-
– овердрафт	18 717	22 578	23 271	32 169	18 089	16 744
Приобретенные права требования	2 008 066	2 614 797	1 131 740	1 108 869	332 940	512 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>3 119 252</b>	<b>5 341 268</b>	<b>3 146 627</b>	<b>4 124 069</b>	<b>47 315 082</b>	<b>64 639 950</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>695 230</b>	<b>1 831 452</b>	<b>826 675</b>	<b>819 703</b>	<b>17 490 216</b>	<b>22 891 031</b>
– ссуды	693 810	1 658 622	719 895	419 097	11 541 883	13 190 434
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 420	172 830	106 780	64 038	5 923 483	8 420 028
– требования кредитного характера	-	-	-	336 568	24 850	1 280 569
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 700</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	29 700	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>19 564</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	733	-	19 564	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 253 328</b>	<b>3 748 822</b>
– ссуды	-	-	-	-	2 019 371	2 087 144
– требования кредитного характера	-	-	-	-	348 915	447 253
– операции РЕПО	-	-	-	-	3 885 042	1 214 425
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>2 424 022</b>	<b>3 509 816</b>	<b>2 319 219</b>	<b>3 304 366</b>	<b>21 522 274</b>	<b>26 000 097</b>
Ссуды	1 208 970	1 302 709	1 163 435	1 340 237	11 972 913	12 630 204
– жилищные и ипотечные кредиты	387 067	337 203	371 618	352 997	4 132 113	3 656 697
– автокредиты	702 767	837 337	606 079	771 777	4 916 038	6 016 308
– образовательные кредиты	-	-	-	-	186 935	144 178



– потребительские кредиты	104 483	115 558	168 666	198 108	2 544 800	2 607 618
– МСБ	-	-	8 540	7 172	11 097	7 240
– овердрафт	14 653	12 611	8 532	10 183	181 930	198 163
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>1 215 052</b>	<b>2 207 107</b>	<b>1 155 784</b>	<b>1 964 129</b>	<b>9 548 589</b>	<b>13 369 893</b>
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-	772	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	-	-	-	-	<b>2 000 000</b>	<b>12 000 000</b>

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 9.

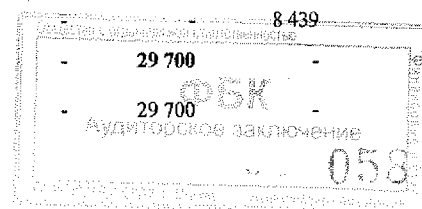
Таблица 9  
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2018		на 01.01.2019		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	47 315 082	100%	64 639 950	100%	17 324 868
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	25 792 808	54.51%	38 639 853	59.78%	12 847 045
	25 761 849	54.45%	38 606 382	59.73%	12 844 533
добыча полезных ископаемых	8 439	0.02%	766 246	1.19%	757 807
обрабатывающие производства	4 428 847	9.36%	4 958 352	7.67%	529 505
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	975	0.00%	5 130	0.01%	4 155
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 411	0.03%	-	0.00%	-16 411
строительство	829 774	1.75%	263 861	0.41%	-565 913
транспорт и связь	315 860	0.67%	892 098	1.38%	576 238
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 155 325	17.24%	9 660 494	14.95%	1 505 169
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 095 378	2.32%	2 148 872	3.32%	1 053 494
прочие виды деятельности	10 910 840	23.06%	19 911 329	30.80%	9 000 489
на завершение расчетов	30 959	0.06%	33 471	0.05%	2 512
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 108 745	2.34%	1 448 957	2.24%	340 212
индивидуальным предпринимателям	19 564	0.04%	-	0.00%	-19 564
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	21 522 274	45.49%	26 000 097	40.22%	4 477 823

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 10.

Таблица 10  
в тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2018					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	47 315 082	8 654 005	589 486	4 982 440	7 577 449	10 794 517	14 717 185
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 490 216	7 537	465 068	4 726 025	6 750 524	4 499 073	1 041 989
-ссуды	11 541 883	1 614	5 005	2 857 764	3 275 956	4 359 555	1 041 989
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	5 923 483	5 923	443 652	1 868 261	3 474 568	131 079	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	24 850	-	16 411	-	-	8 439	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	29 700	-	-	-	29 700	-	-
-ссуды	29 700	-	-	-	29 700	-	-



<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>19 564</b>	-	-	-	<b>733</b>	<b>18 831</b>	-
-ссуды	19 564	-	-	-	733	18 831	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>6 253 328</b>	<b>6 253 328</b>	-	-	-	-	-
-ссуды	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	348 915	348 915	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>21 522 274</b>	<b>393 140</b>	<b>124 418</b>	<b>256 415</b>	<b>796 492</b>	<b>6 276 613</b>	<b>13 675 196</b>
Ссуды	11 972 913	279 983	65 980	122 097	363 346	3 469 322	7 672 185
- жилищные и ипотечные кредиты	4 132 113	64 125	3 764	5 815	12 271	98 263	3 947 875
- автокредиты	4 916 038	69 249	38 770	72 106	202 038	2 455 275	2 078 600
- образовательные кредиты	186 935	28	81	165	4 141	18 360	164 160
- потребительские кредиты	2 544 800	141 430	8 655	24 445	94 603	802 658	1 473 009
- МСБ	11 097	0	0	643	1 914	0	8 540
- овердрафт	181 930	5 151	14 710	18 923	48 379	94 766	1
Приобретенные права требования	9 548 589	113 157	58 438	134 318	433 146	2 807 291	6 002 239
Требования кредитного характера	772	-	-	-	-	-	772
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2019					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	<b>64 639 950</b>	<b>15 918 460</b>	<b>1 756 278</b>	<b>1 134 880</b>	<b>9 448 590</b>	<b>12 098 616</b>	<b>24 283 126</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>22 891 031</b>	-	<b>1 712 240</b>	<b>1 009 990</b>	<b>8 827 068</b>	<b>6 212 478</b>	<b>5 129 255</b>
-ссуды	13 190 434	-	646 841	553 406	1 438 866	5 569 066	4 982 255
-факторинг	8 420 028	-	588 443	443 383	7 388 202	-	-
требования кредитного характера	1 280 569	-	476 956	13 201	-	643 412	147 000
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3 748 822</b>	<b>3 748 822</b>	-	-	-	-	-
-ссуды	2 087 144	2 087 144	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	447 253	447 253	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	1 214 425	1 214 425	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>26 000 097</b>	<b>169 638</b>	<b>44 038</b>	<b>124 890</b>	<b>621 522</b>	<b>5 886 138</b>	<b>19 153 871</b>
Ссуды	12 630 204	86 083	28 118	79 114	317 133	2 631 440	9 488 316
- жилищные и ипотечные кредиты	3 656 697	59	7	912	1 381	87 559	3 566 779
- автокредиты	6 016 308	63 881	9 250	38 820	196 568	1 788 550	3 919 239
- образовательные кредиты	144 178	5	-	146	1 713	27 446	114 868
- потребительские кредиты	2 607 618	20 127	6 466	24 909	83 830	592 028	1 880 258
- МСБ	7 240	68	-	-	-	-	7 172
- овердрафт	198 163	1 943	12 395	14 327	33 641	135 857	-
Приобретенные права требования	13 369 893	83 555	15 920	45 776	304 389	3 254 698	9 665 555
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>12 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-	-

#### 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 11-14

- ✓ в Таблице 11 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 12 - в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 13 - в разрезе географической концентрации активов,
- ✓ в Таблице 14 – в разрезе сроков погашения долговых бумаг

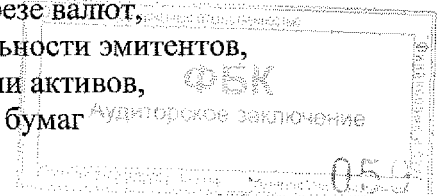




Таблица 11  
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
<b>Всего вложений, в том числе:</b>	<b>14 713 748</b>	<b>9 417 008</b>
<i>Российские государственные облигации (в российских рублях)</i>	8 004 938	1 214 628
<i>Облигации Банка России (в российских рублях)</i>	304 623	7 345 277
<i>Российские муниципальные облигации (в российских рублях)</i>	193 050	115 336
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	5 362 852	401 543
- в российских рублях	1 900 244	60 895
- в долларах США	1 014 300	340 648
- в ЕВРО	2 448 308	-
<i>Акции кредитных организаций (в российских рублях)</i>	128 474	28 265
<i>Акции прочих эмитентов (в российских рублях)</i>	549 931	311 959
<i>Акции нерезидентов (в долларах США)</i>	169 880	-

\*В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 407 694 тыс. рублей – на 01.01.2018 и 397 018 тыс. рублей – на 01.01.2019. Данные по указанным инвестициям приведены в разделе «Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие».

Таблица 12  
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
<b>Финансовые организации:</b>	<b>13 222 434</b>	<b>8 928 818</b>
<i>Кредитные организации</i>	128 474	28 265
<i>Лизинговые организации</i>	417 622	-
<i>Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения</i>	8 004 938	1 214 628
<i>Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	4 258 779	340 648
<i>Центральный банк Российской Федерации</i>	304 623	7 345 277
<i>Холдинговые организации</i>	107 998	-
<b>Нефинансовые организации:</b>	<b>1 491 314</b>	<b>488 190</b>
<i>Предприятие машиностроительной промышленности</i>	241 850	143 990
<i>Предприятие металлургической промышленности</i>	169 880	-
<i>Предприятие строительной промышленности</i>	106 201	76 854
<i>Предприятие энергетической промышленности</i>	201 879	91 115
<i>Предприятие по управлению государственным имуществом</i>	255 888	-
<i>Предприятие торговли</i>	196 395	-
<i>Предприятие химической промышленности</i>	31 707	-
<i>Предприятие нефтегазовой промышленности</i>	94 464	60 895
<i>Субфедеральные и муниципальные образования</i>	193 050	115 336

Таблица 13  
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2018	на 01.01.2019
<b>Российская Федерация</b>	<b>11 203 236</b>	<b>9 076 360</b>
- в российских рублях	121 976	9 076 360
- в долларах США	11 081 260	-
<b>Страны ОЭСР</b>	<b>3 510 512</b>	<b>340 648</b>
- в российских рублях	-	-
- в долларах США	1 062 204	340 648
- в ЕВРО	2 448 308	-

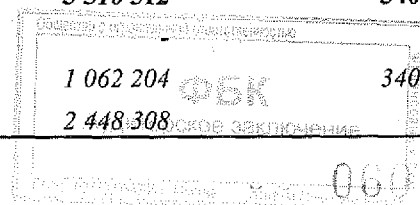


Таблица 14  
тыс. руб.

Наименование эмитента	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Дата погашения
МИНФИН РОССИИ	1 214 628	-	1 214 628	29.01.2025
SB CAPITAL SA	340 648	-	340 648	06.03.2019
АО "Нефтегазхолдинг"	42 076	8 836	33 240	01.06.2021
АО "Нефтегазхолдинг"	35 006	7 351	27 655	04.06.2021
Банк России	7 345 277	-	7 345 277	13.02.2019
Минфин Нижегород. обл.	115 336	-	115 336	26.08.2020
<b>ИТОГО</b>	<b>9 092 971</b>	<b>16 187</b>	<b>9 076 784</b>	

**Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания**

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 15.

Таблица 15  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2018			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	-	-	-	29 102		
	-	-	-	29 102	2,45%	09.01.2019

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2019 года, входят ценные бумаги, номинированные в российских рублях.

В 2018 году была осуществлена переклассификация финансовых активов из категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 16.

Таблица 16  
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
<b>Всего, в т.ч.</b>	<b>5 490 607</b>		
в Евро	2 075 225	08.08.2018	Решение Председателя Правления № 167/18 от 08.08.18
в российских рублях	2 744 383	12.11.2018	Решение КУАП № 47/18 от 09.11.18
в долларах США	121 257		
в российских рублях	549 742	29.12.2018	Решение Председателя Правления № 277/18 от 29.12.18

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

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 17.

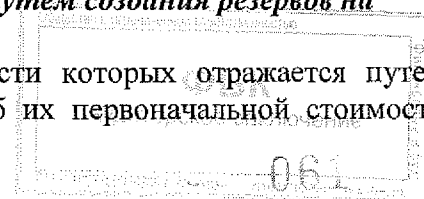


Таблица 17  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	35 788	0.97	34 714	35 006	7 351	27 655
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	43 016	0.97	41 726	42 076	8 836	33 240

Оценка стоимости ценной бумаги справедливая стоимость определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банка:

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

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках. В целях определения СС ценных бумаг Банк проводит оценку активности<sup>1</sup> рынка, на котором обращаются ценные бумаги, т.е. проверку рынка ценных бумаг по критериям признания рынка ценных бумаг, обладающим характеристиками низкой активности и/или низкой ликвидности. В случае наличия оснований для надежного определения СС ценной бумаги при выявлении у рынка характеристик низкой активности и/или низкой ликвидности ценная бумага оценивается по СС с учетом корректировки, представляющей собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценной бумаги, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка

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

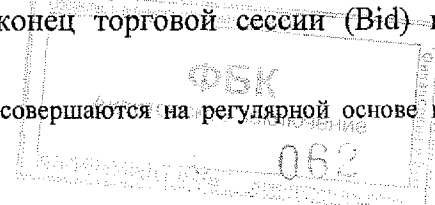
В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе ФСФР России №10-65/пз-н.

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

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

В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) –

<sup>1</sup> Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.



качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 30 (тридцати) календарных дней после ее первичного размещения отсутствует информация о цене закрытия (LegalClosePrice), рыночной цене (MarketPrice3), лучшей котировке на покупку на конец торговой сессии (Bid), раскрываемая организатором торговли, в качестве СС ценной бумаги принимается цена размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, НФА.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги принимается период, равный 30 (тридцати) календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. При отсутствии возможности определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии СС долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента появления СС в качестве СС применяется в следующем приоритете:

- СС основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, СС основного выпуска которого может быть надежно определена);
- СС долевых ценных бумаг, списываемых с Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;
- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

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

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

1. Московская Биржа;
2. Другой организатор торговли.

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

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

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

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

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржах, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок: Любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной. При этом фондовая биржа устанавливается по каждой ценной бумаге на основании профессионального суждения Управления контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками, при формировании которого оценивается объем торгов на иностранных фондовых биржах.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) на дату определения СС, предоставляемой брокерами и ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов (далее – информационные агентства).

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

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

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

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

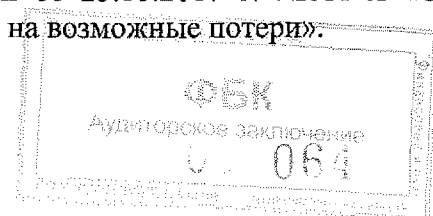
В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 30 (тридцати) календарных дней после ее первичного размещения отсутствует информация о ценах, раскрываемая информационными агентствами (Bloomberg Generic Bid, Bloomberg (CBVT - покупка), НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP)), НРД (справедливая стоимость ценной бумаги), Thomson Reuters Composite bid), в качестве СС ценной бумаги принимается цена размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, НФА.

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

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

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации

Метод учета инвестиций:

Учет вложений в ценные бумаги зависит от категории, в которую классифицирована ценная бумага в момент ее первоначального признания.

Инвестиции Банка в акции, позволяющие осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества классифицируются в категорию «Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ». Определение контроля и значительного влияния осуществляется Банком на основании методик, утвержденных Банком в установленном порядке.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию «Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ», учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества представлены в Таблице 18.

Таблица 18  
в тыс. руб.

Наименование организации	ОГРН юридического лица	Вид вложений	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
			Удельный вес вложений	Объем вложений	Удельный вес вложений	Объем вложений
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	доли	100.00%	490 010	100.00%	490 010
ООО «СоюзЛизингТранс»	1177746971115	доли	100.00%	10	100.00%	10 010
<b>ИТОГО</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>490 020</b>	<b>х</b>	<b>500 020</b>

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в 2017 году под вложения в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг» создан резерв на возможные потери в размере - 21%, под вложения в ООО «Союз ЛизингТранс» - 50%.

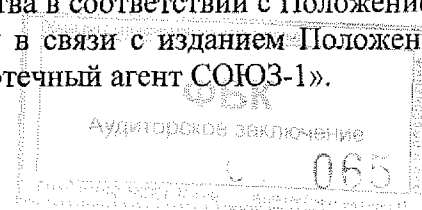
В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 23 октября 2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в 2018 году под вложения в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг» создан резерв на возможные потери в размере - 21%, под вложения в ООО «Союз ЛизингТранс» - 1%.

Объем и структура финансовых вложений в структурированные организации представлены в Таблице 19.

Таблица 19  
в тыс. руб.

Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0.2	0.002	0.2	0.002

В январе 2015 года Банком была осуществлена секьюритизация ипотечных кредитов на сумму 3 507 065 тыс. руб.. Сформированный пул кредитов, состоящий из ссуд, отвечающих требованиям однородности, имеющих 1-3 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П (утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П.) был продан ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1».



Несмотря на незначительную долю вложений Банка в уставный капитал ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» был признан участником банковской группы на основании вынесенного суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над участником.

В отчетном году финансовая или иная поддержка структурированному предприятию не оказывалась.

#### 4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2018 представлена в Таблице 20.

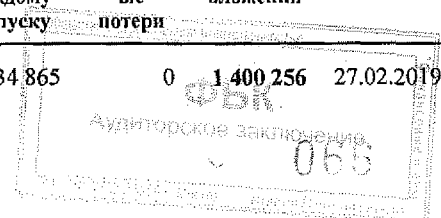
Таблица 20  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	346 389	8 905	0	355 294	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 346 979	34 591	0	1 381 570	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 513 497	5 269	0	1 518 766	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	195 378	1 705	0	197 083	15.05.2019
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJGO	82 402	2 390	0	84 792	26.08.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	148 683	345	0	149 028	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	7 452	25	0	7 477	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 662	2 321	0	123 983	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	66 069	0	13 875	52 194	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	65 830	0	13 824	52 006	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	146 795	739	0	147 534	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	133 080	672	0	133 752	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 996	371	0	75 367	11.06.2021
<b>ИТОГО</b>			<b>4 249 212</b>	<b>57 333</b>	<b>27 699</b>	<b>4 278 846</b>	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2019 представлена в Таблице 21.

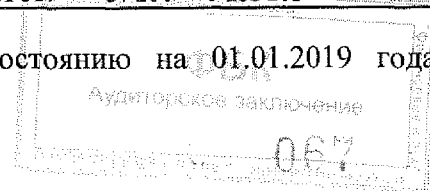
Таблица 21  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 365 391	34 865	0	1 400 256	27.02.2019



Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 544 014	5 568	0	1 549 582	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	200 227	1 743	0	201 970	15.05.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 24019RMFS	381 123	5 760	0	386 883	16.10.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 732 535	57 616	0	1 790 151	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJGO	52 804	1 532	0	54 336	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	121 642	2 321	0	123 963	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	66 069	0	13 874	52 195	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	65 830	0	13 824	52 006	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	133 827	714	0	134 541	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 997	395	0	75 392	11.06.2021
ГК "Российские автомобильные дороги",	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01- 00011-T-001P	9 182	98	0	9 280	20.11.2020
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05- 32432-H-001P	125 090	580	0	125 670	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07- 32432-H	115 994	157	0	116 151	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05- 36415-R	11 544	227	0	11 771	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01- 36193-R-001P	400 436	347	4 008	396 775	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4- 01-82114-H	549 736	16	5 498	544 255	28.12.2041
GPB Eurobond Finance	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1084024584	804 861	15 936	0	820 797	01.07.2019
SB Capital	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации XS1043520144	1 395 790	13 444	0	1 409 234	07.03.2019
<b>ИТОГО</b>			<b>9 151 092</b>	<b>141 317</b>	<b>37 204</b>	<b>9 255 205</b>	

Просроченные платежи по ценным бумагам по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.





Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 22.

Таблица 22  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2018			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	1 127 910			4 093 958		
	9 211	4.00%	03.01.2018	153 766	2.20%	09.01.2019
	44 674	5.00%	03.01.2018	213 872	6.75%	09.01.2019
Российские государственные облигации	966	6.30%	10.01.2018	390 129	6.80%	09.01.2019
	102 339	6.50%	09.01.2018	2 237 150	6.90%	09.01.2019
	442 157	6.75%	09.01.2018			
	528 563	7.40%	09.01.2018			
Еврооблигации прочих нерезидентов	-			1 099 041	0.15%	09.01.2019

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

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 23.

Таблица 23  
в тыс. руб.

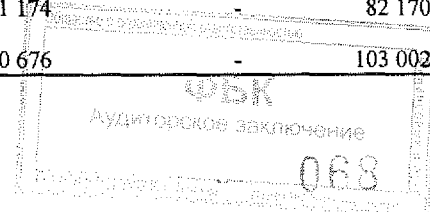
Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2019 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0.97	65 519	66 069	13 875	52 194
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0.97	65 281	65 830	13 824	52 006

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

Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам стоимости приведена в Таблице 24.

Таблица 24  
в тыс. руб.

Активы	Резерв на 01.01.2018	Изменение резерва за 2018 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
Облигации для перепродажи	33 799	-14 423	3 189	16 187
Облигации, удерживаемые до погашения	27 699	9 505	-	37 204
Акции	80 996	1 174	-	82 170
Вложения в доли	82 326	20 676	-	103 002



В 2018 году при первоначальном признании активы и обязательства принимались Банком к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

Метод признания будущей разницы, возникающей между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки, с целью отражения изменения факторов (в том числе времени), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства, а также размер совокупной разницы на начало и конец отчетного периода и сверка изменений сальдо этой разницы, Банком в 2018 году не применялся.

#### **4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

##### **4.7.1. Основные средства**

Основные средства (далее – ОС) учитываются банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, кроме объектов недвижимости – здания, сооружения и земля, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Амортизация по ОС рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

При определении срока полезного использования ОС Банком применяется Классификация объектов ОС, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1. Если приобретается (создается) новое имущество, срок полезного использования определяется как минимальный установленный для амортизационной группы, к которой отнесено имущество, увеличенный на один месяц.

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения по состоянию на 01.01.2018 – 1 398 043 тыс. рублей и 697 878 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 1 557 868 тыс. рублей и 736 933 тыс. рублей.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2017 год представлена в Таблице 25.

Таблица 25  
в тыс. руб.

2017	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Начисленная амортизация за 2017 год	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
Имущество, всего	1 241 199	228 880	127 004	120 522	-354 558	-10 628	857 367
Основные средства (ОС):	1 112 967	65 794	3 516	120 522	-354 558	-	700 165
- здания, сооружения	970 003	7 980	0	35 129	-354 517	-	588 337
- оборудование	138 753	54 113	3 516	82 735	-	-	106 615
- офисная мебель и принадлежности	602	593	0	157	-	-	1 038
- транспортные средства	3 609	3 108	0	2 501	-41	-	4 175
Материальные запасы	15 848	40 239	35 275	-	-	-	20 812
Капитальные вложения (КВ)	112 384	122 847	88 213	-	-	-10 628	136 390

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2018 год представлена в Таблице 26.

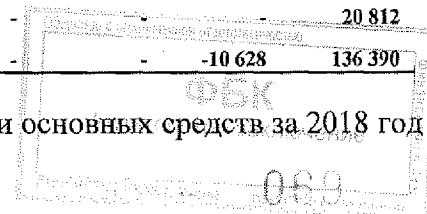


Таблица 26  
в тыс. руб.

2018	Стоимость на 01.01.2018	Поступления в 2018 году	Выбытие в 2018 году	Начисленная амортизация за 2018 год	Изменение стоимости в 2018 году	Изменение резерва в 2018 году	Стоимость на 01.01.2019
Имущество, всего	857 367	327 257	170 196	99 396	156 127	-10 481	1 060 678
Основные средства (ОС):	700 165	74 863	10 825	99 396	156 127	-	820 934
- здания, сооружения	588 337	1 900	10 226	27 032	156 282	-	709 261
- оборудование	106 615	69 115	599	69 726	-	-	105 405
- офисная мебель и принадлежности	1 038	442	-	297	-	-	1 183
- транспортные средства	4 175	3 406	-	2 341	-155	-	5 085
Материальные запасы	20 812	56 932	56 431	-	-	-	21 313
Капитальные вложения (КВ)	136 390	195 462	102 940	-	-	-10 481	218 431

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов, отсутствовали.

В 2017 и 2018 годах основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств.

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта ОС в ходе строительства за 2018 год, составила 4 660 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года имелись обязательства на приобретение комплектующих и оборудования в общем размере 81 187 тыс. рублей.

Сумма начисленной амортизации по ОС за 2018 год составила 99 396 тыс. руб.

Сумма амортизации, начисленная на 01.01.2019 – 736 933 тыс. руб.

Методы амортизации и сроки полезного использования Банком не изменялись, ликвидационной стоимости и затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов ОС нет.

#### **Объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости**

Переоценка ОС, относящихся к группе зданий и сооружений производилась 22.02.2018 и 28.01.2019.

Для определения справедливой стоимости ОС привлекались следующие независимые оценщики:

АО «Найт Фрэнк» по договору от 05.02.18 № CV-013/2018, Отчет № CV-013/2018 от 15/02/2018;

ООО «Эверест Консалтинг» по договору от 29.11.18 №223/18, Отчет № 223/18 от 21.01.2019.

Балансовая стоимость ОС, классифицированных по переоцененной стоимости, без переоценки на 01.01.2019 составила бы сумму в размере 602 965 тыс. рублей.

Прирост стоимости ОС от переоценки составил 28 659 тыс. руб., сумма дооценки ОС – 30 744 тыс. руб., уценки – 2 084 тыс. рублей.

#### **Обесцененные основные средства**

Сумма убытка от обесценения ОС за 2018 год – 155 тыс. руб.

#### **4.7.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2017 год представлена в Таблице 27.

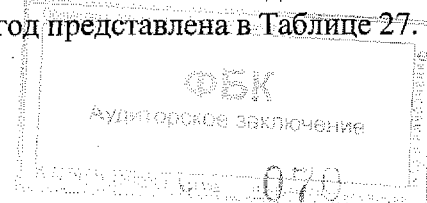


Таблица 27  
в тыс. руб.

2017	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Начисленная амортизация за 2017 год	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	4 512	1 791	1 791	177	-54	-986	3 295
- не используемая	545	977	814	61	-54	-64	529
- переданная в аренду	3 967	814	977	116	0	-922	2 766

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год представлена в Таблице 28.

Таблица 28  
в тыс. руб.

2018	Стоимость на 01.01.2018	Поступления в 2018 году	Выбытие в 2018 году	Начисленная амортизация за 2018 год	Изменение стоимости в 2018 году	Изменение резерва в 2018 году	Стоимость на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	3 295	-	4 582	142	-617	2 350	304
- не используемая	529	-	16	77	-806	674	304
- переданная в аренду	2 766	-	4 566	65	189	1 676	0

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если часть объекта недвижимости может быть использована для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения защиты окружающей среды или в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то такие части объекта недвижимости учитываются по отдельности в том и только в том случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то указанный объект считается НВНОД, только в том случае, если предназначенная для получения Банком экономических выгод часть объекта недвижимости составляет 80% и более занимаемой площади. При этом места общего пользования в здании делятся пропорционально занимаемой полезной площади. В остальных случаях объект недвижимости классифицируется в качестве объекта основных средств.

Оценка справедливой стоимости НВНОД в 2018 году независимым оценщиком не проводилась.

Сумма дохода от сдачи в аренду НВНОД за 2018 год составила 888 тыс. рублей;

Сумма расходов на ремонт НВНОД – 150 тыс. рублей;

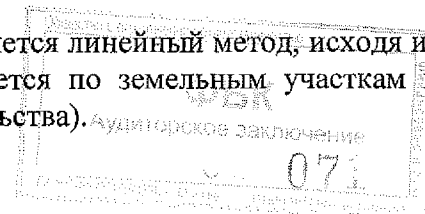
Сумма расходов на обслуживание НВНОД - 518 тыс. рублей;

Сумма дохода от продажи НВНОД при переводе в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 9 100 тыс. рублей, НВНОД учитывается банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, нет.

НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости нет.

При начислении амортизации НВНОД банком применяется линейный метод, исходя из срока полезного использования. Амортизация не начисляется по земельным участкам и объектам, которые находятся в стадии сооружения (строительства).



Сроки и нормы амортизации для объектов НВНОД аналогичны срокам и нормам амортизации, используемым для объектов ОС.

#### 4.7.3. Информация об операциях аренды

Информация по финансовой аренде (лизингу) по арендованным активам представлена в Таблице 29.

Таблица 29  
в тыс. руб.

Наименование предмета лизинга	Стоимость предмета лизинга на 01.01.2018	Сумма арендных платежей по договору за отчетный период и до окончания срока договора	Сумма ежемесячных платежей по договору	Сумма арендных платежей в 2018 году, отнесенная на расходы	Планируемая сумма арендных платежей до одного года	Планируемая сумма арендных платежей от года до пяти лет	Поступление/выбытие транс.средств в лизинг	Стоимость предмета лизинга на 01.01.2019
транспортные средства	12 702	9 631	368	4 420	2 608	2 603	-	12 702

Информация по операционной аренде по арендованным активам представлена в Таблице 30.

Таблица 30  
в тыс. руб.

Предмет аренды/субаренды	Сумма арендных платежей по договору за отчетный период и до окончания срока договора	Сумма ежемесячных платежей по договору	Сумма арендных платежей в 2018 году, отнесенная на расходы	Планируемая сумма арендных платежей до одного года	Планируемая сумма арендных платежей от года до пяти лет
Аренда помещений	241 482	21 847	244 602	-	-
Аренда земельных участков	4 313	382	4 313	-	-
Пользование платформой	9 530	763	9 161	369	-

Банк не имеет договоров, по которым он является арендодателем в отношении финансовой аренды (лизинга).

Информация по операционной аренде по переданным в аренду активам представлена в Таблице 31.

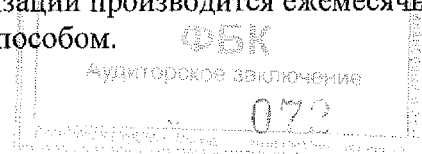
Таблица 31  
в тыс. руб.

Предмет договора	Сумма арендных платежей по договору за отчетный период и до окончания срока договора	Сумма арендных платежей по договору	Сумма арендных платежей в 2018 году, отнесенная на доходы	Планируемая сумма арендных платежей до одного года	Планируемая сумма арендных платежей от года до пяти лет
Нежилые помещения	17 911	1 729	15 200	-	-

#### 4.7.4. Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы (далее НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и товарные знаки.

НМА учитываются банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно в течение срока полезного использования НМА, линейным способом.



Балансовая стоимость и накопленная амортизация на 01.01.2018 - 263 672 тыс. рублей и 51 383 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 290 814 тыс. рублей и 79 945 тыс. рублей. Убытков от обесценения нет.

Информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2017 год представлена в Таблице 32.

Таблица 32  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Начисленная амортизация за 2017 год	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
<b>2017</b>							
Нематериальные активы (НМА):	196 983	41 752	-	26 446	-	-	212 289
- товарные знаки	-	-	-	-	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	196 983	41 752	-	26 446	-	-	212 289

Информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2018 год представлена в Таблице 33.

Таблица 33  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2018	Поступления в 2018 году	Выбытие в 2018 году	Начисленная амортизация за 2018 год	Изменение стоимости в 2018 году	Изменение резерва в 2018 году	Стоимость на 01.01.2019
<b>2018</b>							
Нематериальные активы (НМА):	212 289	27 449	261	28 608	-	-	210 869
- товарные знаки	-	-	-	-	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	212 289	27 449	261	28 608	-	-	210 869

Признание или восстановление в отчетном периоде убытка от обесценения нематериальных активов отсутствует.

#### 4.7.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2017 год представлена в Таблице 34.

Таблица 34  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
<b>2017</b>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 700	1 612 879	221 066	-80 720	-6 158	1 851 635

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2018 год представлена в Таблице 35.

Таблица 35  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2018	Поступления в 2018 году	Выбытие в 2018 году	Изменение стоимости в 2018 году	Изменение резерва в 2018 году	Стоимость на 01.01.2019
<b>2018</b>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 851 635	437 571	480 539	-101 858	13 889	1 720 698

#### 4.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 36 и 37.

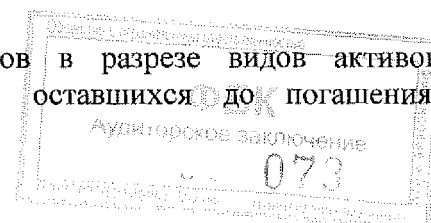


Таблица 36  
в тыс. руб.

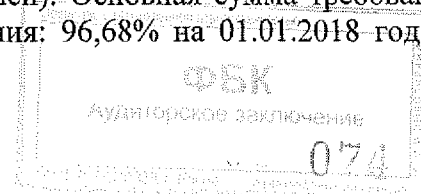
на 01.01.2018	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Прочие активы (за минусом резервов), всего</b>	<b>612 881</b>	<b>557 828</b>	<b>44 659</b>	<b>10 394</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>359 128</b>	<b>304 685</b>	<b>44 049</b>	<b>10 394</b>
<i>Средства в расчетах</i>	12 618	2 225	-	10 393
<i>Требования по получению процентных доходов</i>	321 174	277 124	44 049	1
<i>Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги</i>	10 639	10 639	-	-
<i>Переплата по текущим налогам</i>	13 566	13 566	-	-
<i>Иные финансовые активы</i>	1 131	1 131	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>253 753</b>	<b>253 143</b>	<b>610</b>	
<i>Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги</i>	147 952	147 342	610	
<i>Расходы будущих периодов</i>	53 025	53 025	-	-
<i>Иные нефинансовые активы</i>	52 776	52 776	-	-

на 01.01.2019	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Прочие активы (за минусом резервов), всего</b>	<b>707 746</b>	<b>656 682</b>	<b>35 498</b>	<b>15 566</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>410 880</b>	<b>360 927</b>	<b>34 387</b>	<b>15 566</b>
<i>Средства в расчетах</i>	26 975	11 409	-	15 566
<i>Требования по получению процентных доходов</i>	352 591	318 219	34 372	-
<i>Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги</i>	6 712	6 697	15	-
<i>Переплата по текущим налогам</i>	24 146	24 146	-	-
<i>Иные финансовые активы</i>	456	456	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>296 866</b>	<b>295 755</b>	<b>1 111</b>	-
<i>Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги</i>	211 092	209 981	1 111	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	30 191	30 191	-	-
<i>Иные нефинансовые активы</i>	55 583	55 583	-	-

В состав требований по получению процентных доходов включаются процентные доходы по предоставленным кредитам и факторинговым операциям, в том числе:

	01.01.2018 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)
<b>ВСЕГО требований по получению процентных доходов:</b>	<b>321 174</b>	<b>352 591</b>
<b>По предоставленным кредитам</b>	<b>249 967</b>	<b>270 425</b>
- юридическим лицам	3 336	14 956
- физическим лицам	240 839	238 452
- банкам	5 792	17 017
<b>По факторинговым операциям</b>	<b>71 207</b>	<b>82 166</b>

Общая сумма требований по текущим налогам и сборам на 01.01.2019 года составила 24 146 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 13 566 тыс. рублей). Основная сумма требований приходится на расчеты с Фондом социального страхования: 96,68% на 01.01.2018 года и 99,85% на 01.01.2019 года.



В состав расходов будущих периодов включаются хозяйственные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе:

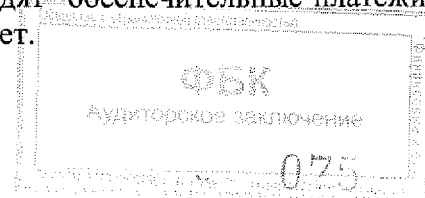
	на 01.01.2018 (тыс.руб.)	на 01.01.2019 (тыс.руб.)
<b>ВСЕГО:</b>	<b>53 025</b>	<b>30 191</b>
Неисключительные права на использование программного обеспечения	37 941	-
Неотделимые улучшения арендованного имущества	37	-
Страхование	10 834	14 952
Техническая, сервисная поддержка программного обеспечения, средств защиты информации	-	14 319
Информационные услуги	-	490
Прочие	4 213	430

Таблица 37  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>403 397</b>	<b>470 056</b>	<b>71 334</b>	<b>86 820</b>	<b>43 756</b>	<b>45 894</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>315 928</b>	<b>288 786</b>	<b>425</b>	<b>21 593</b>	<b>20 744</b>	<b>44 671</b>
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	289 705	254 937	8	21 073	9 435	20 870
Переплата по текущим налогам	1 846	2	406	-	11 309	23 768
Иные финансовые активы	24 377	33 847	11	520	-	33
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>87 469</b>	<b>181 270</b>	<b>70 909</b>	<b>65 227</b>	<b>23 012</b>	<b>1 223</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	34 773	95 496	53 302	65 227	11 149	1 223
Расходы будущих периодов	85	30 191	17 606	-	11 862	-
Иные нефинансовые активы	52 611	55 583	1	-	1	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		свыше года	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>45 308</b>	<b>69 075</b>	<b>12 774</b>	<b>2 836</b>	<b>36 312</b>	<b>33 065</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>18 953</b>	<b>55 773</b>	<b>12</b>	<b>57</b>	<b>3 066</b>	<b>-</b>
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	18 953	55 697	12	14	3 061	-
Переплата по текущим налогам	-	-	-	-	5	-
Иные финансовые активы	-	76	-	43	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>26 355</b>	<b>13 302</b>	<b>12 762</b>	<b>2 779</b>	<b>33 246</b>	<b>33 065</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	5 429	13 302	11 456	2 779	31 843	33 065
Расходы будущих периодов	20 925	-	1 305	-	1 242	-
Иные нефинансовые активы	1	-	1	-	161	-

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, входят обеспечительные платежи по договорам аренды, просроченная задолженность отсутствует.





#### 4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 38.

Таблица 38  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>1 155 978</b>	<b>6 316 800</b>
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	41 085	43 685
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	5	35
Межбанковские кредиты и депозиты	1 114 844	5 156 054
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	1 112 991
Прочие	44	4 035

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (96,4% на 01.01.2018 и 81,6% на 01.01.2019 года), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого Репо с небанковской кредитной организации «Национальный Клиринговый Центр 1 114 844 тыс. рублей (96,4%) на 01.01.2018 года и 4 906 054 тыс. рублей (77,7%) на 01.01.2019 года).

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 39.

Таблица 39  
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2019
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</b>	<b>1 114 844</b>	<b>5 156 054</b>
Российские рубли	1 114 844	3 811 532
Доллары США	-	311 559
ЕВРО	-	1 032 963
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</b>	<b>1 114 844</b>	<b>5 156 054</b>
срок погашения до 30 дней	1 114 844	5 156 054

На 01.01.2019 Банком открыты корреспондентские счета 2 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой преимущественно денежные средства в иностранной валюте (41 090 тыс. рублей на 01.01.2018 и 43 720 тыс. рублей на 01.01.2019), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

#### 4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 40, 41:

- ✓ в Таблице 40 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 41 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

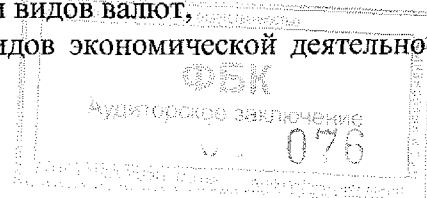
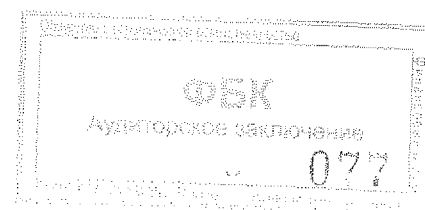


Таблица 40  
в тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
<b>Всего средств клиентов, в том числе:</b>	<b>63 406 343</b>	<b>75 592 455</b>
<b>Средства юридических лиц и ИП:</b>	<b>34 746 003</b>	<b>42 570 780</b>
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	<b>5 010 156</b>	<b>7 323 800</b>
- в российских рублях	3 490 212	5 851 409
- в долларах США	1 076 796	162 132
- в евро	421 405	1 245 859
- в других валютах	21 743	64 400
- срочные депозиты, всего	<b>29 391 632</b>	<b>35 185 856</b>
- в российских рублях	26 074 196	35 029 800
- в долларах США	1 016 311	156 056
- в евро	2 301 125	-
- прочие привлеченные средства, всего	<b>344 215</b>	<b>61 124</b>
- в российских рублях	344 179	61 124
- в долларах США	36	-
<b>Средства физических лиц:</b>	<b>28 660 340</b>	<b>33 021 675</b>
- средства до востребования, всего	<b>3 080 077</b>	<b>3 030 125</b>
- в российских рублях	2 163 893	2 347 651
- в долларах США	451 093	278 852
- в евро	301 270	362 350
- в других валютах	146 614	22 871
- в драгоценных металлах	17 207	18 401
- срочные депозиты, всего	<b>25 506 967</b>	<b>29 831 997</b>
- в российских рублях	22 127 051	27 634 651
- в долларах США	2 861 387	1 832 149
- в евро	503 440	349 499
- в драгоценных металлах	15 089	15 698
- прочие привлеченные средства, всего	<b>73 296</b>	<b>159 553</b>
- в российских рублях	73 081	159 392
- в долларах США	197	140
- в евро	18	21

Таблица 41  
в тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>34 746 003</b>	<b>42 570 780</b>
- обрабатывающие производства	450 410	67 960
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	537 956	883 156
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	91 612	621 489
- строительство	3 509 482	119 488
- транспорт и связь	6 136 978	2 476 198
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	1 406 701	8 708 889
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 006 130	2 449 790
- прочие виды деятельности	21 606 734	2 509 192



#### 4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе облигаций, векселей и депозитных сертификатов представлена в Таблице 42.

Таблица 42  
в тыс. руб.

Виды долговых бумаг	Объем вложений	
	На 01.01.2018	На 01.01.2018
Облигации	191	136
Векселя	50 608	38 638
Депозитные сертификаты	53 632	53 632
<b>ИТОГО</b>	<b>104 431</b>	<b>92 406</b>

В 2017 году Банк произвел досрочный выкуп облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 в сумме 1 999 974 тыс. руб. и облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 в сумме 120 тыс. руб.

В 2018 году были погашены ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 в связи с окончанием срока обращения - 11.10.2018 года. По размещенным облигациям Банка оферта не предусмотрена.

Объем и структура выпущенных Банком векселей представлена в Таблице 43.

Таблица 43  
в тыс. руб.

Векселя	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Объем средств	Дата погашения	Объем средств	Дата погашения
- дисконтные	9 734		16 964	
	9 734	до востребования*	16 964	до востребования*
- процентные	40 874		21 674	
	4 674	до востребования*	4 674	до востребования*
	26 200	09.08.2018	10 000	03.03.2019
	10 000	03.03.2019	7 000	13.03.2021

\* Векселя, срок предъявления по которым уже наступил.

Все обязательства в отношении выпущенных долговых обязательств Банком исполнялись в срок.

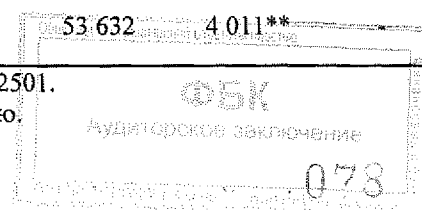
Размер обязательств Банка в части суммы привлеченных средств, процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам, начисленных на конец отчетного периода представлены в Таблице 44.

Таблица 44  
в тыс. руб.

Виды долговых ценных бумаг	На 01.01.2018			На 01.01.2019		
	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт
Облигации	191	2*	-	136	1*	-
Векселя	50 608	1 885*	-	38 638	2 823*	-
Депозитные сертификаты	53 632	4 011**	-	53 632	4 011**	-

\* В том числе сумма процентов/купонов, отраженная на счете 52501.

\*\* Сумма процентов по депозитным сертификатам к исполнению.



#### 4.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 45, 46.

Таблица 45  
в тыс. руб.

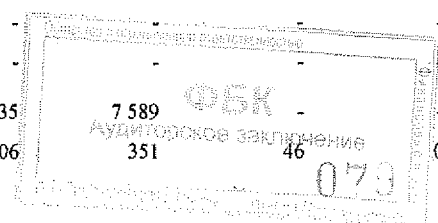
	на 01.01.2018				на 01.01.2019				
	всего	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	прочие
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>1 383 639</b>	<b>1 324 052</b>	<b>27 232</b>	<b>32 355</b>	<b>1 146 561</b>	<b>1 103 317</b>	<b>18 223</b>	<b>25 000</b>	<b>21</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>1 382 659</b>	<b>1 323 072</b>	<b>27 232</b>	<b>32 355</b>	<b>1 146 528</b>	<b>1 103 284</b>	<b>18 223</b>	<b>25 000</b>	<b>21</b>
Средства в расчетах	232	232	-	-	1 427	757	-	670	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	1 049 685	1 011 424	26 937	11 324	840 227	822 234	17 942	51	-
Кредиторская задолженность:	92 834	92 834	-	-	123 220	123 220	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	13 110	13 110	-	-	21 133	21 133	-	-	-
- по расчетам с персоналом	79 724	79 724	-	-	102 087	102 087	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	63 387	63 387	-	-	93 046	93 046	-	-	-
Иные финансовые обязательства	176 521	155 195	295	21 031	88 608	64 027	281	24 279	21
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>980</b>	<b>980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	980	980	-	-	33	33	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Снижение прочих пассивов произошло в связи с:

- уменьшением суммы процентов по вкладам юридических лиц;
- восстановлением резервов по оценочным обязательствам некредитного характера.

Таблица 46  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>591 500</b>	<b>429 538</b>	<b>105 393</b>	<b>103 879</b>	<b>114 548</b>	<b>33 757</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>590 520</b>	<b>429 538</b>	<b>105 393</b>	<b>103 846</b>	<b>114 548</b>	<b>33 757</b>
Средства в расчетах	232	1 427	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	294 995	137 820	68 652	95 906	114 502	33 757
Кредиторская задолженность:	92 834	123 220	-	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	13 110	21 133	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	79 724	102 087	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	26 775	78 814	36 335	7 589	-	-
Иные финансовые обязательства	175 684	88 257	406	351	46	0



<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>980</b>	-	-	<b>33</b>	-	-
<i>Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги</i>	980	-	-	33	-	-
<i>Доходы будущих периодов</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Иные нефинансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		Свыше года	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>150 874</b>	<b>37 634</b>	<b>41 808</b>	<b>192 637</b>	<b>379 516</b>	<b>349 116</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>150 874</b>	<b>37 634</b>	<b>41 808</b>	<b>192 637</b>	<b>379 516</b>	<b>349 116</b>
<i>Средства в расчетах</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам</i>	150 834	37 634	41 186	192 637	379 516	342 473
<i>Кредиторская задолженность:</i>	-	-	-	-	-	-
<i>- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям</i>	-	-	-	-	-	-
<i>- по расчетам с персоналом</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Обязательства по текущим налогам</i>	-	-	277	-	-	6 643
<i>Иные финансовые обязательства</i>	40	-	345	-	-	-
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Доходы будущих периодов</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Иные нефинансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-

Информация о резервах - оценочных обязательствах представлена в Таблицах 47.

Таблица 47  
в тыс. руб.

Остаток на 01.01.2018	Признанные в 2018 году	Восстановление в 2018 году	Выбытие в 2018 году	Остаток на 01.01.2019
127 639	20	86 559	439	40 661

#### 4.13. Средства акционеров и собственные акции, выкупленные у акционеров

Величина зарегистрированного уставного капитала на 01.01.2019 года – 5 215 970 000 рублей.

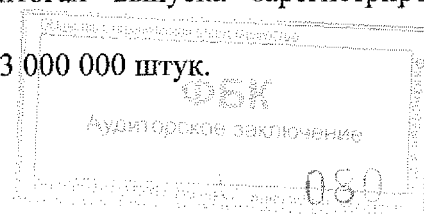
В настоящее время мажоритарным акционером Банка является СПАО «Ингосстрах», владеющий 95,85944704% пакета акций.

Количество объявленных акций - обыкновенные акции в количестве 40 182 980 891 827 990 700 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций – 21 421 972 620 493 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 886 988 116 386 003 100 штук акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 23.12.2016).

Количество обыкновенных акций - 21 421 972 620 493 000 000 штук.



Распределение долей акционерного капитала по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представлено в Таблице 48.

Таблица 48  
в руб.

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале
<b>01.01.2018</b>		
СПАО "Ингосстрах"	95.85944704%	5 000 000 000
ООО "АСГ ПРОФИТ"	4.14055294%	215 969 999
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00%</b>	<b>5 215 970 000</b>
<b>01.01.2019</b>		
СПАО "Ингосстрах"	95.85944704%	5 000 000 000
ООО "АСГ ПРОФИТ"	4.14055294%	215 969 999
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00%</b>	<b>5 215 970 000</b>

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- реализовать право голоса на общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;

- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;

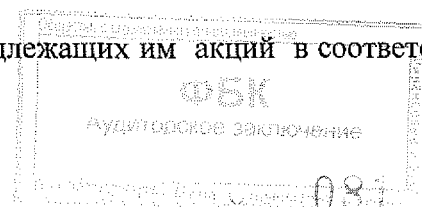
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом;



- неспособность заемщика юридического лица к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга в связи с ухудшением финансового положения и отсутствием оборотных средств;

- неспособность заемщика физического лица к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга в связи с потерей работы и снижением дохода;

- риск потери ликвидности залога;
- снижение рыночной стоимости залога, его порча или утрата;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- деловая репутация, моральные и этические характеристики заемщика.

Основными причинами возникновения кредитного риска на портфельном уровне являются:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная концентрация кредитов на специализированных типах кредитования;
- чрезмерная концентрация ценных бумаг эмитентов с низкими кредитными рейтингами;
- чрезмерная концентрация беззалоговых кредитов, выданных физическим и юридическим лицам;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- значительное изменение курсов иностранных валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;
- уровень квалификации персонала.

Управление кредитным риском является составной частью системы управления банковскими рисками, основной целью которой является определение и обеспечение уровня рисков, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегией его развития. Под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата выданных кредитов и/или уменьшение связанных с этим убытков. В процессе управления кредитным риском Банк:

- выявляет факторы возникновения кредитного риска;
- оценивает масштаб предполагаемого убытка (ущерба);
- вырабатывает способы предупреждения или выявляет источники возмещения ущерба.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой ежегодно Наблюдательным советом и другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам организации кредитной работы.

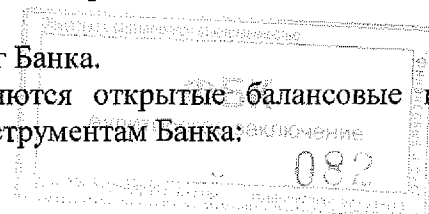
Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

К основным факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменение котировок ПФИ на активы товарных и денежных рынков;
- неблагоприятное изменение процентных ставок;
- изменение качества и объемов портфеля ценных бумаг Банка.

Объектами, подверженными рыночному риску, являются открытые балансовые и внебалансовые позиции, образовавшиеся по финансовым инструментам Банка.



- долговые и долевые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об их реализации в краткосрочной перспективе – торговый портфель;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и золоте;
- открытые позиции по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), полученные Банком в залог в части имущества в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;
- производные финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Операционный риск присущ всей деятельности Банка и характерен для всех проводимых Банком операций и совершаемых сделок, проявляется в различных областях и направлениях его возможного проявления. Управление операционным риском осуществляется в целях определения приемлемого для Банка уровня операционного риска, его мониторинга, принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, соблюдения всеми служащими Банка нормативных актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Операционный риск включает в себя риск информационной безопасности, риск информационных систем и правовой риск.

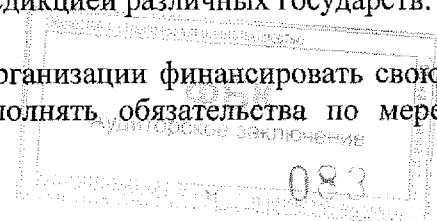
Управление риском информационной безопасности производится в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка СОЮЗ (АО) и другими внутренними документами Банка по данным вопросам.

Управление риском информационных систем осуществляется в соответствии с Планом ОНИВД, иными документами Банка и Банка России, направленными на минимизацию последствий риска нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем.

Управление правовым риском производится в рамках операционного риска. Правовой риск возникает вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения сотрудниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере





наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации.

К основным факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- чрезмерные краткосрочные заимствования или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа контрагентов по привлечению денежных средств;
- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- неадекватная оценка значимых рисков и возможных потерь;
- потеря деловой репутации Банка.

Перечисленные факторы являются следствием определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности, который может проявляться в следующем:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
- концентрация кредитных требований и обязательств Банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ;
- неожиданное значительное снижение остатков денежных средств на счетах клиентов «до востребования»;
- неспособность Банка в течение одного дня привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;
- сокращение или закрытие банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;
- снижение объемов сделок по операциям РЕПО в связи с сокращением портфеля ликвидных ценных бумаг.

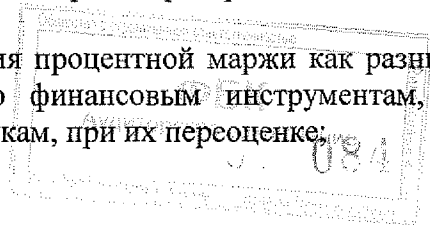
Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются финансовые и репутационные потери Банка, возникающие в следствие:

- увеличения расходов Банка из-за необходимости привлечения денежных средств на рынке межбанковского кредитования для восстановления ликвидности;
- снижения доходов из-за отказа Банка размещать денежные средства в работающие активы с целью поддержания ликвидности на заданном уровне или восстановления ликвидности в случае ее потери;
- ухудшения деловой репутации Банка на рынке банковских услуг из-за невозможности Банка выполнить свои обязательства;
- увеличения вероятности применения надзорных мер со стороны Банка России в случае существенного ухудшения состояния (потери) ликвидности Банка.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк выделяет следующие источники возникновения процентного риска:

- риск переоценки (изменения цены) – возникает из-за несбалансированности структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренным финансовыми инструментами;
- базисный риск – возникает в результате изменения процентной маржи как разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке;



- риск кривой доходности – связан с несовпадением по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам, приводящим к изменению конфигурации и формы кривой доходности, отражающей взаимосвязь между различными процентными ставками;

- опционный риск – связан с возможностью различных сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения.

Оценка и анализ процентного риска осуществляется по активам и пассивам, а также внебалансовым позициям, чувствительным к изменению процентной ставки. Чувствительными к изменению процентной ставки на определенном временном интервале, считаются финансовые инструменты, которые:

- погашаются или являются краткосрочными активами (пассивами) за исключением средств до востребования;

- имеют выплаты в счет погашения суммы основного долга;

- в соответствии с условиями контракта планомерно меняют или могут изменить процентную ставку (имеют плавающую процентную ставку), или зависят от рыночной процентной ставки и пересматриваются с определенной периодичностью.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации имеет различные формы своего проявления:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента или если контрагенты находятся под контролем третьего лица, не являющегося контрагентом Банка (группа связанных контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации может проявляться:

в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный:

- со значительным объемом требований к одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов);

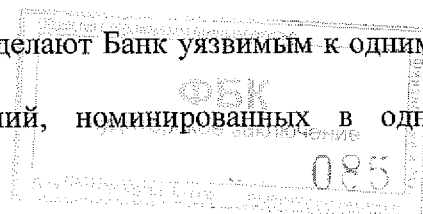
- с размером совокупной величины крупных кредитных рисков;

- со значительным объемом требований к акционерам Банка, к связанным с Банком лицам, к инсайдерам Банка;

- с предоставлением крупных кредитов заемщикам отдельных отраслей экономики, сегментов рынка, географических регионов, приобретение портфелей финансовых инструментов и т.п.;

- наличием на балансе других требований, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же факторам риска;

- предоставление большого количества требований, номинированных в одной иностранной валюте;



- в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный:
- со значительным объемом вложений в инструменты одного эмитента и (или) одного типа;
  - со значительным объемом вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов риска;
- в рамках риска ликвидности, как риск возникновения потерь, связанный:
- со значительным ухудшением физической или нормативной ликвидности, возникающей в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности (фондирования);
- в рамках процентного риска, как риск возникновения потерь, связанный:
- со степенью концентрации процентных разрывов между активами и пассивами по срокам,
  - со степенью концентрации процентных доходов по контрагентам (группам связанных контрагентов);
- в рамках операционного риска, как риск возникновения потерь, связанный:
- со степенью концентрации потерь по типам (видам) операционных рисков.

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, а также посредством установления качественных и количественных ограничений и других мер внутреннего контроля.

## ***8.2. Информация о целях, политике и процедурах управления риском и методах их оценки, а также о произошедших в них изменениях***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

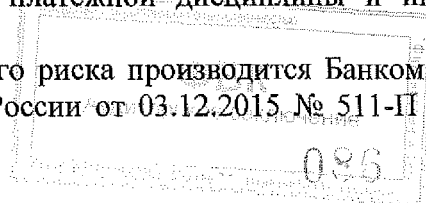
### Методы оценки рисков

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк, как кредитная организация с активами менее 500 млрд. руб. может при оценке значимых рисков применять стандартизированный подход, предусматривающий:

- для кредитного риска – стандартизированный метод оценки риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк формирует резервы на возможные потери по выданным кредитам и прочим кредитным требованиям в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Методы оценки кредитного риска реализованы в Банке на основе анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов, их платежной дисциплины и иной значимой информации;

- для рыночного риска - методика оценки рыночного риска производится Банком на основе методологии, закрепленной в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О



порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Также Банк для оценки рыночного риска применяет внутренние подходы. Оценка рыночного риска с использованием внутренних подходов производится в разрезе каждого вида рыночного риска отдельно - фондового, процентного, валютного. Оценка процентного риска производится с использованием метода дюрации. Оценка фондового риска и валютного рисков производится с использованием методологии VaR-анализа.

- для риска ликвидности - методы оценки риска ликвидности базируются на расчете специальных нормативов и построении таблиц разрывов (GAP-отчетов);

- для операционного риска - методы оценки операционных рисков базируются на оценке статистики реализации потерь связанных с источниками возникновения операционного риска. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк до 06.12.2018 руководствовался Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», после 06.12.2018 - Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

- для процентного риска – в качестве оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки. Оценка процентного риска проводится в несколько этапов:

- выделение активов и пассивов, чувствительных к изменениям процентной ставки;
- группировка активов и пассивов по срокам погашения (для позиций с фиксированными ставками) или пересмотра процентных ставок (для позиций с плавающими ставками);
- расчет процентных гэпов;
- расчет дюрации активов/пассивов и гэпа дюрации;
- формирование сценариев изменения процентных ставок;
- расчет влияния сценариев изменения процентных ставок на финансовые показатели Банка.

Величина процентного риска Банка оценивается через следующие показатели:

- чувствительность чистого процентного дохода к общему уровню процентных ставок;
- возможные потери чистого процентного дохода при изменении рыночных процентных ставок;
- чувствительность капитала к общему уровню процентных ставок;
- капитал, необходимый для покрытия процентного риска.
- для риска концентрации - методы оценки риска концентрации основаны на проведенной оценке существенности риска концентрации посредством анализа показателей риска концентрации с использованием метрик риска концентрации и установления лимитных ограничений на них.

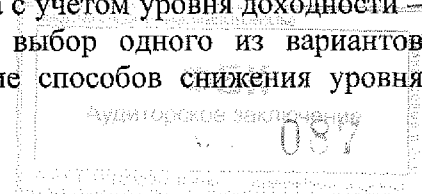
## Процедуры управления

### Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой ежегодно Наблюдательным советом и другими внутренними документами Банка по вопросам организации работы по управлению кредитным риском, на основании идентификации, оценки, мониторинга и контроля факторов кредитного риска.

Банк применяет следующие методы управления кредитным риском:

- идентификацию кредитного риска – выявление вероятности убытков, причин, факторов и обстоятельств их возникновения;
- анализ и оценку кредитного риска по кредитным операциям и сделкам - количественная оценка риска включает анализ финансового состояния заемщиков с целью определения категории качества (группы риска), основанного на системе внутренних рейтингов, и расчета размера возможных потерь (резервов);
- оценку целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности – по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска;



- ограничение (оптимизацию) риска - достигается путем диверсификации, формирования резервов на возможные потери, установления лимитов по кредитным операциям, принятия обеспечения по выданным кредитам;

- мониторинг и контроль кредитного риска – проведение мониторинга финансового положения заемщиков и контрагентов Банка, мониторинга обеспечения, использование системы определения проблемности кредита еще на ранних этапах жизни кредита («системы раннего реагирования»);

- работу с проблемной задолженностью – реструктуризация кредитных требований, реализация залоговых прав, меры по судебному и досудебному взысканию.

Банк управляет кредитным риском посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера стоимости обеспечения в соответствии с рыночными условиями. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются в зависимости от периодичности составления и представления отчетности. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном Комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов, Отдела оценки и мониторинга залогов (в случае необходимости) и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетного и фактически формируемого резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния всех кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2018 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

#### Рыночный риск

Основными принципами управления рыночным риском в Банке являются:

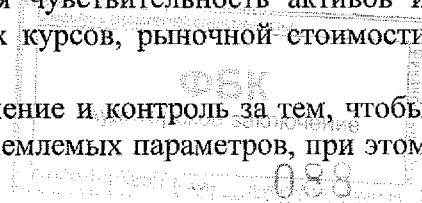
- формирование оптимального соотношения между величиной рыночного риска и уровнем доходности операций;

- защита капитала от возможных убытков, появляющихся вследствие возникновения рыночного риска;

- ограничение рыночного риска, заключающееся в организации системы оценки различных видов рыночного риска и установлении ограничений (лимитов) на объемы портфелей, на инструменты, на контрагентов, на валютную позицию.

Компонентами управления рыночных рисков является чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом



## 5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 56.

Таблица 56  
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2018	Изменение резерва за 2018 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
Ссудная задолженность банков	157	-	-	157
Ссудная задолженность юридических лиц	2 991 051	118 589	49 382	3 060 258
Ссудная задолженность физических лиц	2 221 311	595 476	168 575	2 648 212
Ценные бумаги	139 010	-3 674	146	135 190
Условные обязательства кредитного характера	151 252	-41 969	-	109 283
Прочие активы	942 673	-17 687	29 974	895 012

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

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 57.

Таблица 57  
в тыс. руб.

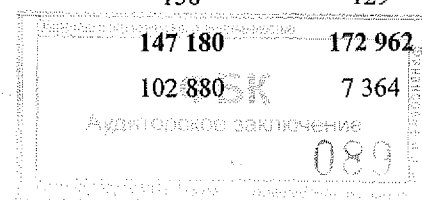
	На 01.01.2018	01.01.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	22 615 093	26 918 583
Положительная переоценка драгоценных металлов	49 692	45 632
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	22 281 648	26 733 266
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	49 624	47 492

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 58.

Таблица 58  
в тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2019
Расходы по НДС	102 736	120 930
Расходы по налогу на имущество	21 203	19 830
Расходы по налогу на землю	2 488	3 224
Расходы по уплате государственной пошлины	8 403	13 931
Налог на операции с ценными бумагами	2 915	1 780
Страховые взносы	9 277	13 138
Расходы по транспортному налогу	158	129
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>147 180</b>	<b>172 962</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	102 880	7 364



Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	184 813	172 564
Налог на прибыль по дивидендам, полученным от иностранных организаций (13%)	1 429	1 437
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	289 122	181 365

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

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

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

Размер вознаграждения работникам Банка в 2017 году 1 228 189 тыс. рублей, в 2018 – 1 402 380 тыс. рублей.

Информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 1 390 352 тыс. рублей,
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности – нет,
- прочие долгосрочные вознаграждения – нет,
- выходные пособия – 12 028 тыс. рублей.

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

Затраты на исследования и разработки в 2017 и 2018 годах Банком не производились.

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

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

Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2017 году – 41 тыс. рублей, в 2018 году – 155 тыс. рублей.

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

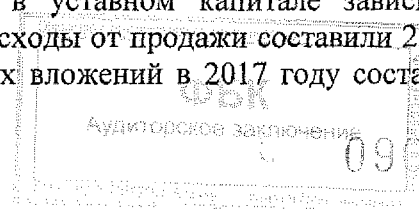
Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 59.

	2017	2018
Расходы	3 547	613
Доходы	923	1 608

Таблица 59  
в тыс. руб.

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

В январе 2017 года Банк продал свою долю в уставном капитале зависимых организаций АО «ИХК-Пром» и АО «ИХК-Инвест» – расходы от продажи составили 23 436 тыс. рублей. Расходы от выбытия объектов капитальных вложений в 2017 году составили 119 тыс. рублей.



Доходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах) в 2018 году составили 9 101 тыс. рублей..

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

В течение 9 месяцев 2018 года были закрыты ДО "Новороссийский" Краснодарского филиала, ДО № 2 и ОКВКУ № 7 Иркутского филиала, ДО «Кронверкский» Санкт-Петербургского филиала и ОКВКУ № 3 Нижегородского регионального центра-филиала. Расходы, связанные с закрытием структурных подразделений Банка составили 99 тыс. рублей.

#### **5.8.5. Информация о финансовом результате от выбытия долгосрочных активов**

Долгосрочные активы банка - это имущество, полученное по договорам отступного, залога, предназначенное для продажи в течение 12 месяцев, состоящее в основном из недвижимого имущества (нежилые помещения, дома, квартиры, земельные участки, оборудование мусороперерабатывающего комплекса) и движимого имущества (автомобили и оборудование технического центра по ремонту автотранспорта).

Сумма доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 – 3 501 тыс. руб.

Сумма расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 – 103 193 тыс. руб.

Сумма расхода от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 – 62 280 тыс. руб.

Сумма доходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 – 19 362 тыс. руб.

#### **5.8.6. Урегулирование судебных разбирательств**

Сумма расходов от урегулирования судебных разбирательств – 1 165 тыс. рублей.

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

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 10,5 млрд. рублей, что на 0,5 млрд. руб. меньше аналогичного показателя на 01 января 2018 года (11,0 млрд. рублей – расчет производился в соответствии с Положением от 28 декабря 2012 года N 395-П).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2017 и 2018 годы в качестве метода оценки СС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 60.

Таблица 60  
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	8 275 484	8 847 374
Уставный капитал	5 215 970	5 215 970
Эмиссионный доход	433 865	433 865
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540



Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	-643 891	-72 001
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 400 000	2 400 000
<b>Основные показатели, уменьшающие основной капитал:</b>	<b>333 590</b>	<b>274 217</b>
Нематериальные активы	179 633	258 991
- косвенные вложения за счет денежных средств	8 836	15 226
Отрицательная величина добавочного капитала	145 121	-
<b>Основные источники дополнительного капитала:</b>	<b>3 041 605</b>	<b>1 939 448</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	308 067	316 011
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 250 000	1 250 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	498 151	391 318
- финансовый результат	682 420	453 821
- доходы/расходы будущих периодов	-53 025	-30 191
- переоценка ценных бумаг	-131 244	-32 312
- косвенные вложения за счет денежных средств	-14 613	-17 881
<b>Капитал</b>	<b>10 983 499</b>	<b>10 512 605</b>

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

- по состоянию на 01 января 2018 - 2 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 января 2019 - 1 250 млн. рублей

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

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

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

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

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

В 2018 году надбавка за поддержания достаточности капитала Банк России установлена в размере 1,875% и антициклическая надбавка в размере 75% от значения антициклической надбавки рассчитанной в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 2017 и 2018 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого. Информация о значении норматива Н1.0 на каждую отчетную дату за 2017 и 2018 годы представлена в Таблице 61.

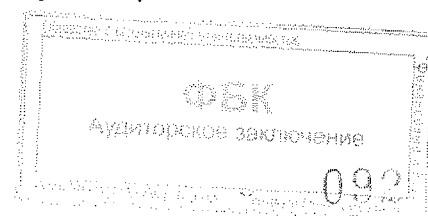


Таблица 61

Данные за отчетные даты 2017 года	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.2018
значение норматива Н1.0, %	14.61	15.31	14.87	14.61	15.46	15.09	15.12	14.67	14.68	14.69	15.22	14.44
Данные за отчетные даты 2018 года	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.2019
значение норматива Н1.0, %	13.5	13.67	13.63	13.45	13.51	13.13	13.17	13.15	12.62	13.68	13.04	11.01

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- с созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2018 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,3 млрд. рублей и признан в капитале также в размере 80%.

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

За 2018 год убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составил 650,7 млн. рублей.

Показатель	Данные за 2017, в тыс. руб.			Данные за 2018, в тыс. руб.		
	отрицательная	положительная	величина в составе капитала	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
Переоценка ценных бумаг	1 466 840	173 025	- 1 035 052	1 067 832	468	-1 067 364
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	10 912 475	10 937 195	24 720	10 534 688	9 883 953	-650 735
Прирост стоимости основных средств	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала
	24 675	24 675	0	30 535	22 591	7 944

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

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

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

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

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 62.

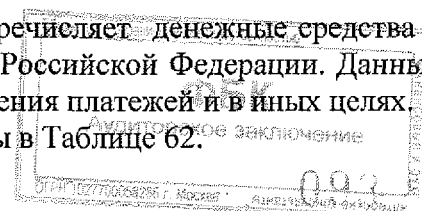


Таблица 62  
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2018	374 007	113 213	487 220
01.01.2019	501 393	114 745	616 138

С 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.01.2018 года – 1 961 552 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 2 474 773 тыс. рублей).

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

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 63.

Таблица 63  
в тыс. руб.

Денежные средства	01.01.2018	01.01.2019
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	2 690 852	863 205
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 656 764	-619 320
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

# 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

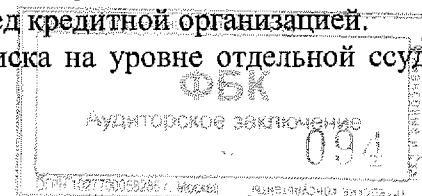
## 8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена влиянию различных видов банковских рисков. В связи с чем, управление рисками является одним из ключевых направлений деятельности Банка, а контроль над рисками – одним из основных источников поддержания его финансовой устойчивости.

Учитывая перечень и структуру операций, осуществляемых Банком в 2018 году, а также их объемы, Наблюдательным советом Банка определены виды значимых рисков, характерных для деятельности Банка в отчетном периоде: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Основными причинами возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды являются:



- в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», реализовывать преимущественное право приобретения дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих акционерам акций Банка этой категории (типа).

Указанное право не распространяется на размещение акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка соответствующей категории (типа)

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельности и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом;
- осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и уставом.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на выплату дивидендов:

1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

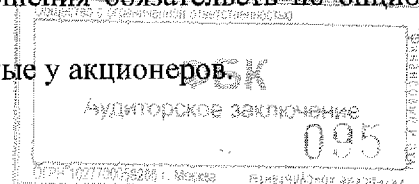
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам, отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

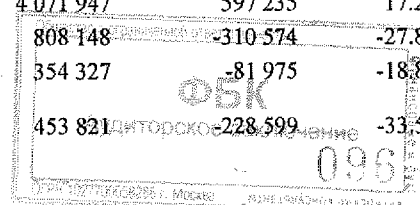


## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль в размере 453 821 тыс. руб. Данные о структуре доходов/расходов за 2018 год по форме отчетности 0409807 с учетом событий после отчетной даты представлены в Таблице 49.

Таблица 49  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2019	Изменение	
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>8 247 534</b>	<b>9 150 788</b>	<b>903 254</b>	<b>11.0%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	486 331	982 628	496 297	102.0%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 154 270	6 720 159	565 889	9.2%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 606 933	1 448 001	-158 932	-9.9%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>4 371 983</b>	<b>4 310 018</b>	<b>-61 965</b>	<b>-1.4%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	69 121	106 170	37 049	53.6%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4 086 660	4 202 015	115 355	2.8%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	216 202	1 833	-214 369	-99.2%
<b>3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>3 875 551</b>	<b>4 840 770</b>	<b>965 219</b>	<b>24.9%</b>
<b>4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:</b>	<b>496 080</b>	<b>-630 514</b>	<b>-1 126 594</b>	<b>-227.1%</b>
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-20 062	-3 199	16 863	-84.1%
<b>5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>4 371 631</b>	<b>4 210 256</b>	<b>-161 375</b>	<b>-3.7%</b>
<b>6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>933</b>	<b>-10 700</b>	<b>-11 633</b>	<b>-1246.8%</b>
<b>7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>
<b>8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-50 775</b>	<b>-472 129</b>	<b>-421 354</b>	<b>829.8%</b>
<b>9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>2 134</b>	<b>2 771</b>	<b>637</b>	<b>29.9%</b>
<b>10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-136 772</b>	<b>53 542</b>	<b>190 314</b>	<b>-139.1%</b>
<b>11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>333 445</b>	<b>185 317</b>	<b>-148 128</b>	<b>-44.4%</b>
<b>12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>-61</b>	<b>-1 877</b>	<b>-1 816</b>	<b>2977.0%</b>
<b>13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>11 202</b>	<b>25 296</b>	<b>14 094</b>	<b>0.0%</b>
<b>14.Комиссионные доходы</b>	<b>422 459</b>	<b>427 836</b>	<b>5 377</b>	<b>1.3%</b>
<b>15.Комиссионные расходы</b>	<b>180 114</b>	<b>196 988</b>	<b>16 874</b>	<b>9.4%</b>
<b>16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>23 432</b>	<b>13 174</b>	<b>-10 258</b>	<b>-43.8%</b>
<b>17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>27 467</b>	<b>-9 500</b>	<b>-36 967</b>	<b>-134.6%</b>
<b>18.Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-522 259</b>	<b>-23 895</b>	<b>498 364</b>	<b>-95.4%</b>
<b>19.Прочие операционные доходы</b>	<b>290 712</b>	<b>676 992</b>	<b>386 280</b>	<b>132.9%</b>
<b>20.Чистые доходы (расходы)</b>	<b>4 593 434</b>	<b>4 880 095</b>	<b>286 661</b>	<b>6.2%</b>
<b>21.Операционные расходы</b>	<b>3 474 712</b>	<b>4 071 947</b>	<b>597 235</b>	<b>17.2%</b>
<b>22.Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 118 722</b>	<b>808 148</b>	<b>-310 574</b>	<b>-27.8%</b>
<b>23.Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>436 302</b>	<b>354 327</b>	<b>-81 975</b>	<b>-18.8%</b>
<b>24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>682 420</b>	<b>453 821</b>	<b>-228 599</b>	<b>-33.5%</b>



25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0.0%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	682 420	453 821	-228 599	-33.5%

### 5.1. Информация о существенных статьях доходов и расходов

В Таблице 50 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2019 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 50  
тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
<b>I. ДОХОДЫ</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	26 918 583	54.68%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	9 883 953	20.08%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	4 021 232	8.17%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 519 228	3.09%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	1 152 848	2.34%
<b>II. РАСХОДЫ</b>		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	26 733 266	54.81%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	10 534 688	21.60%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 963 844	4.03%
Расходы на оплату труда	1 346 583	2.76%
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 481 938	3.04%
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	960 837	1.97%

Общая сумма полученных Банком в 2018 году процентных доходов составила 9 150 788 тыс. рублей, из них:

- 6 720 159 тыс. рублей процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (5 517 449 тыс. рублей (60,3%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 1 202 710 тыс. рублей (13,14%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 777 819 тыс. рублей (8,5%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 1 448 001 тыс. рублей (15,82%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 982 628 тыс. рублей (10,74%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 51.

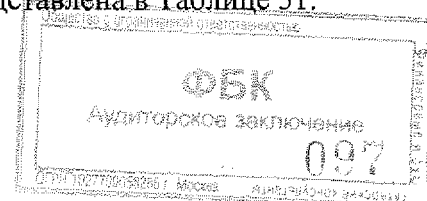


Таблица 51  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	данные на 01.01.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 2018 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>6 154 270</b>	<b>13.83%</b>	<b>6 720 159</b>	<b>13.65%</b>	<b>565 889</b>	<b>9.20%</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>925 279</b>	<b>2.08%</b>	<b>1 202 710</b>	<b>2.44%</b>	<b>277 431</b>	<b>29.98%</b>
<b>Проценты по предоставленным кредитам:</b>	<b>5 228 991</b>	<b>11.75%</b>	<b>5 517 449</b>	<b>11.21%</b>	<b>288 458</b>	<b>5.52%</b>
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	4 447	0.01%	2 865	0.01%	-1 582	-35.57%
Негосударственные организации, из них	1 984 865	4.46%	1 482 306	3.01%	-502 559	-25.32%
- коммерческие организации	1 623 960	3.65%	1 152 848	2.34%	-471 112	-29.01%
Граждане (физические лица)	3 220 993	7.24%	4 021 232	8.17%	800 239	24.84%
Индивидуальные предприниматели	17 525	0.04%	9 848	0.02%	-7 677	-43.81%
Физические лица - нерезиденты	1 161	0.00%	1 198	0.00%	37	3.19%

Информация о процентных доходах по средствам, размещенным в кредитных организациях, представлена в Таблице 52.

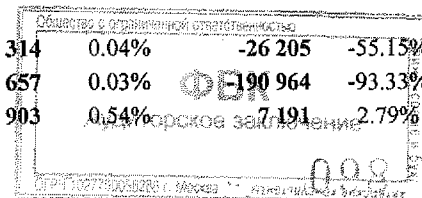
Таблица 52  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	данные на 01.01.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 2018 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>486 331</b>	<b>1.09%</b>	<b>982 628</b>	<b>2.00%</b>	<b>496 297</b>	<b>102.05%</b>
По предоставленным кредитам кредитным организациям	216 172	0.48%	99 247	0.20%	-116 925	-54.09%
По депозитам, размещенным в Банке России	144 723	0.33%	673 245	1.37%	528 522	365.20%
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях (сделки РЕПО)	121 604	0.27%	203 711	0.41%	82 107	67.52%
По депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	3 460	0.01%	6 052	0.01%	2 592	74.91%
По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций	372	0.00%	373	0.00%	1	0.27%

Информация о процентных доходах по вложениям в долговые обязательства представлена в Таблице 53.

Таблица 53  
в тыс. руб.

Статус контрагента	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	данные на 01.01.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 2018 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе по вложениям в долговые обязательства</b>	<b>1 606 933</b>	<b>3.61%</b>	<b>1 448 001</b>	<b>2.94%</b>	<b>-158 932</b>	<b>-9.89%</b>
Российской Федерации	997 477	2.24%	603 944	1.23%	-393 533	-39.45%
Субъектов РФ и органов местного самоуправления	47 519	0.11%	21 314	0.04%	-26 205	-55.15%
Кредитных организаций	204 621	0.46%	13 657	0.03%	-190 964	-93.33%
Прочие долговые обязательства	257 712	0.58%	264 903	0.54%	7 191	2.79%



Банка России	62 827	0.14%	482 984	0.98%	420 157	668.75%
Прочих нерезидентов	36 777	0.08%	61 199	0.12%	24 422	66.41%

Общая сумма процентных расходов за 2018 год составила 4 310 018 тыс. рублей, из них:

- 4 202 015 тыс. рублей (97,5%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 106 170 тыс. рублей (2,46%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 1 833 тыс. рублей (0,04%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 54.

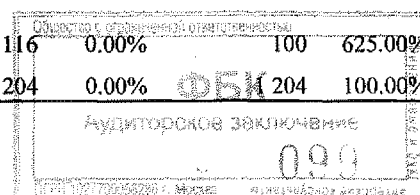
Таблица 54  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2018	доля расходов в общей сумме расходов за 2017 год	данные на 01.01.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 2018 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>4 086 660</b>	<b>9.33%</b>	<b>4 202 015</b>	<b>8.62%</b>	<b>115 355</b>	<b>2.82%</b>
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	261 619	0.60%	129 324	0.27%	-132 295	-50.57%
По депозитам юридических лиц	1 753 649	4.00%	1 917 022	3.93%	163 373	9.32%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	289 998	0.66%	175 000	0.36%	-114 998	-39.65%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	2 871	0.01%	3 389	0.01%	518	18.04%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	1 769 472	4.04%	1 969 752	4.04%	200 280	11.32%
- физических лиц- резидентов	1 763 433	4.02%	1 963 844	4.03%	200 411	11.36%
Прочие расходы	9 051	0.02%	7 528	0.02%	-1 523	-16.83%

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам кредитных организаций представлена в Таблице 55.

Таблица 55  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2018	доля расходов в общей сумме расходов за 2017 год	данные на 01.01.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 2018 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>69 121</b>	<b>0.16%</b>	<b>106 170</b>	<b>0.22%</b>	<b>37 049</b>	<b>53.60%</b>
По полученным кредитам от кредитных организаций	6 940	0.02%	15 965	0.03%	9 025	130.04%
По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций	1 657	0.00%	433	0.00%	-1 224	-73.87%
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций (сделки РЕПО)	60 508	0.14%	88 452	0.18%	27 944	46.18%
По прочим привлеченным средствам Банка России (депозиты и сделки РЕПО)	16	0.00%	116	0.00%	100	625.00%
По средствам банков-нерезидентов	-	0.00%	1 204	0.00%	1 204	100.00%





обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет Банка устанавливает ключевые ограничения на объемные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Директором по рискам – Членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом Банка и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

#### Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является ее поддержание на уровне, удовлетворяющем критериям, предусматривающим оценку ежедневного соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также обеспечение возможности своевременного выполнения Банком своих долговых и финансовых обязательств перед всеми клиентами и контрагентами в полном объеме и без потерь.

Процедуры по управлению риском ликвидности в Банке включают:

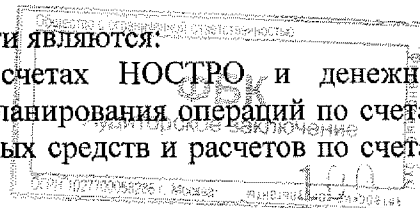
- распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением ликвидности, процедур взаимодействия этих подразделений, порядок рассмотрения разногласий между ними;
- определение потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля соблюдения указанных лимитов;
- информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения установленных сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита риска ликвидности;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности.

Основными способами управления риском ликвидности являются:

- управление остатками на корреспондентских счетах НОСТРО и денежной наличностью - производится в соответствии с Порядком планирования операций по счетам НОСТРО, определяющим процедуру планирования денежных средств и расчетов по счетам



НОСТРО, механизм предоставления информации подразделениями Банка, обязанности сотрудников Головного офиса и филиалов Банка, связанные с управлением мгновенной ликвидностью. Процедуры управления остатками наличных денежных средств регламентируется Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

- формирование и поддержание на должном уровне казначейского портфеля ценных бумаг - производится в соответствии с Методикой определения казначейского портфеля ценных бумаг, которая определяет механизм формирования величины казначейского портфеля ценных бумаг, создаваемого Банком в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, обеспечивающей способность Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства в течение ближайших 30 календарных дней с даты определения размера казначейского портфеля;

- механизм внутреннего перераспределения денежных ресурсов - порядок внутреннего перераспределения ресурсов закреплён в Положении о внутреннем перераспределении ресурсов, описывающем и регулирующем механизм внутреннего перераспределения ресурсов, являющегося составной частью системы управления рисками Банка.

### Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском в Банке включают:

- установление полномочий руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и возложение ответственности на руководителей этих подразделений за выявление факторов возникновения операционного риска;

- наличие в Банке работника, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;

- осуществление контроля выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения эффективного выявления и оценки операционного риска, информация о событиях, которая может быть связана с операционными рисками Банка, аккумулируется в Базе данных событий операционного риска.

В целях управления операционным риском Банк решает следующие задачи:

- организация процедур идентификации, выявления, мониторинга операционного риска и процедуры сбора и регистрации данных о событиях операционного риска и их последствиях;

- принятие решения о способе реагирования на риск и определение мер для снижения и минимизации потерь вследствие реализации операционного риска;

- обеспечение надлежащего разделения обязанностей между сотрудниками и подразделениями Банка, ответственными за разработку, реализацию процедур управления операционным риском и оценку эффективности системы управления операционным риском;

- подготовка и представление органам управления Банка управленческой отчетности об уровне операционного риска.

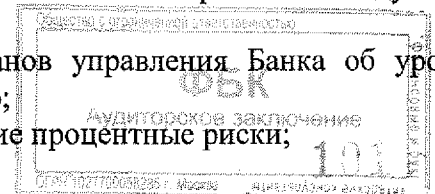
### Процентный риск

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, чувствительным к процентному риску.

Мероприятия по снижению процентных рисков обеспечивают решение следующих задач:

- организация регулярного информирования органов управления Банка об уровне процентных рисков, и ходе мероприятий по их снижению;
- введение ограничений на операции, увеличивающие процентные риски;



- осуществление операций на финансовых рынках, направленных на снижение процентных рисков;
- разработка операций с клиентами и/или кредитными требованиями к ним, направленных на снижение процентных рисков.

#### Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации в Банке включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации и методы контроля за их соблюдением;
- порядок информирования Наблюдательного совета и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и нарушениях установленных лимитов, порядок их устранения.

В своей деятельности Банк использует различные методы управления риском концентрации, в том числе:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций по соблюдению обязательных нормативов, влияющих на уровень риска концентрации;
- установление лимитов отраслевой и региональной диверсификации;
- диверсификация кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг путем их распределения по различным категориям заемщиков, по эмитентам ценных бумаг, по финансовым инструментам, срокам, по отраслевому и региональному признакам.

При достижении лимитов риска концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) по которым выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется пересмотр лимитов риска концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операции секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в политике управления и снижении значимых рисков.

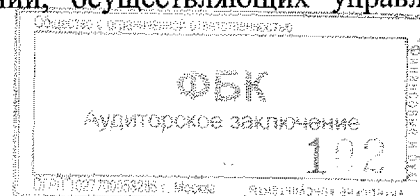
В отчетном периоде произошли изменения в составе и периодичности отчетности по рискам:

- на ежемесячной основе Правлению Банка представляется отчет по значимым видам рисков: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску;
- на ежеквартальной основе Правлению Банка и Наблюдательному совету предоставляется Управленческая риск-отчетность, включающая данные по всем видам значимых рисков.

В отчетном периоде произошли существенные изменения в видах значимых рисков:

- исключен из значимых видов рисков стратегический риск;
- разработан и утвержден ряд документов по организации ВПОДК - Стратегия по управлению рисками и капиталом, процедуры по управлению значимых рисков (см. раздел Информация об управлении капиталом).

В структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном периоде изменений не произошло.



### 8.3. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

#### Кредитный риск

##### Распределение кредитного риска по направлениям бизнеса

Таблица 64  
в тыс. руб.

Направления бизнеса	01.01.2019	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
<b>Корпоративный бизнес</b>	25 275 519	39,20	20 497 040	35,73
Предоставленные кредиты и ссуды юридическим лицам	25 951 289		20 497 040	
Прочие активы и требования	1 325 260		1 026 101	
<b>Розничный бизнес</b>	28 653 598	41,40	23 743 585	41,40
Предоставленные кредиты и ссуды физическим лицам	28 653 598		23 743 585	
Прочие активы и требования	116 269		121 939	
<b>Инвестиционный бизнес</b>	2 534 554	3,73	2 368 443	4,13
Межбанковские кредиты и предоставленные средства	2 534 554		2 368 443	
Вложения в ценные бумаги	8 980 941		4 832 589	
Сделки обратного РЕПО	1 214 425		3 885 042	
Корреспондентские счета	619 866		1 153 517	
Прочие активы и требования	179 868		24 902	
<b>ИТОГО:</b>	<b>69 576 070</b>	<b>100,00</b>	<b>57 653 158</b>	<b>100,00</b>



По состоянию на 01.01.2019 большая часть активов 82,62% относится к I и II категориям качества. Доля активов V категории качества составляет 7,56% и находится чуть выше уровня банковской системы (7,4%).

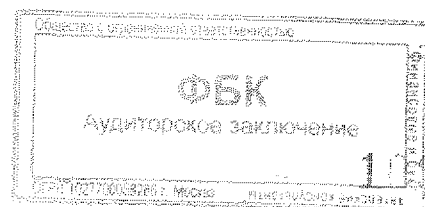
#### Рыночный риск

##### Структура портфеля ценных бумаг

Балансовая стоимость портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 составила 19 775 102 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 20 272 499 тыс. руб. Снижение портфеля ценных бумаг по балансовой стоимости за 2018 год составило 497 397 тыс. руб. (- 2,5%).

По состоянию на 01.01.2019 основная часть 93,20% (18 430 214 тыс. руб.) портфеля ценных бумаг\* сформирована долговыми обязательствами (облигациями и еврооблигациями), доли которых, составляют:

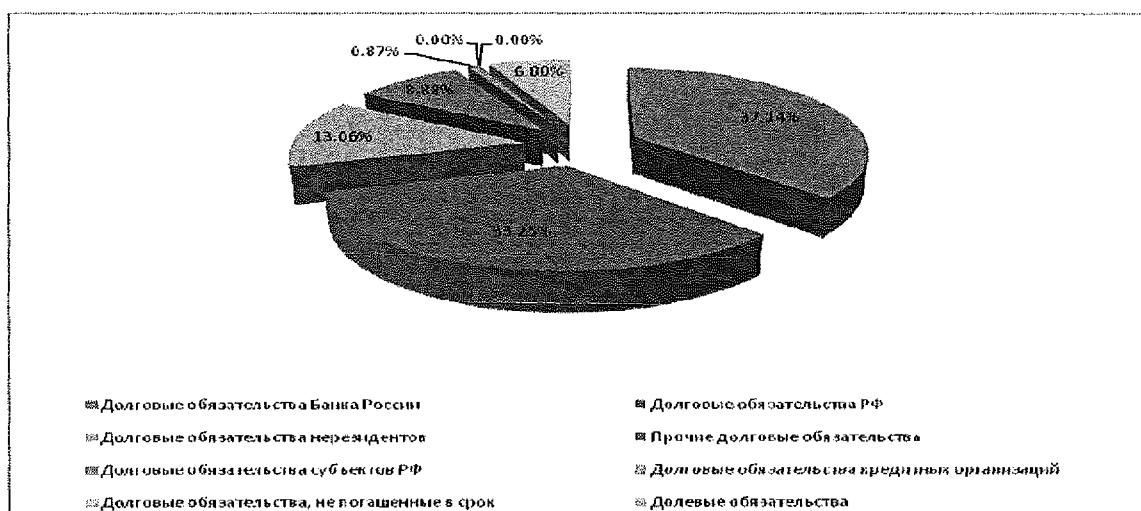
\* Балансовая стоимость ценных бумаг без учета переоценки.



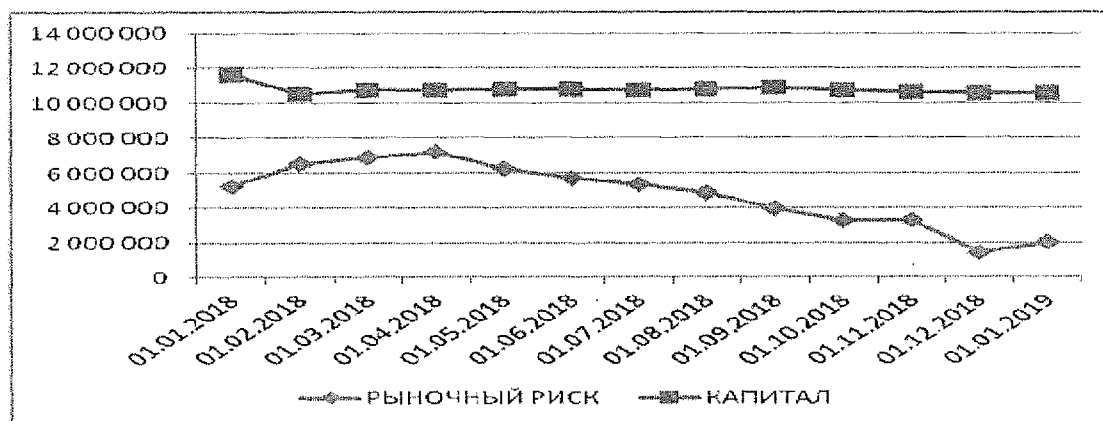
- долговые обязательства Банка России – 7 345 312 тыс. руб. (37,14%);
- долговые обязательства Российской Федерации – 6 574 509 тыс. руб. (33,25%);
- долговые обязательства нерезидентов – 2 582 359 тыс. руб. (13,06%);
- прочие долговые обязательства – 1 756 283 тыс. руб. (8,88%);
- долговые обязательства субъектов РФ – 171 751 тыс. руб. (0,87%).

Долевые ценные бумаги (акции) в портфеле ценных бумаг составляют 6,80% (1 344 889 тыс. руб.)

#### Структура портфеля ценных бумаг по видам финансовых инструментов на 01.01.2019



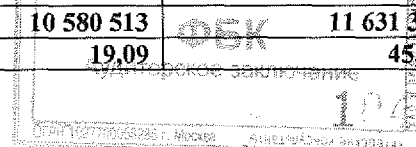
За прошедший год при снижении объема ценных бумаг, подверженных рыночному риску, на 32,2% - размер рыночного риска снизился на 61,4%.



#### Данные о совокупной величине рыночного риска

Таблица 65  
в тыс. руб.

Составляющие рыночного риска	01.01.2019	01.01.2018
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	70 479,80	271 981,64
ФОНДОВЫЙ РИСК	46 511,00	127 612,86
ВАЛЮТНЫЙ РИСК	44 592,08	19 438,91
ТОВАРНЫЙ РИСК	6,91	5,87
РЫНОЧНЫЙ РИСК (без взвешивания)	161 589,79	419 039,28
РЫНОЧНЫЙ РИСК - РР	2 019 872	5 237 991
КАПИТАЛ - К	10 580 513	11 631 357
Доля рыночного риска в капитале	19,09	45,03



### Процентный риск

За 2018 год показатель процентного риска снизился на 74,1% с 271 981,64 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 до 70 479,80 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019.

Доля процентного риска в составе совокупного рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 по сравнению со значением на 01.12.2018 снизилась с 64,9% до 43,6%.

### Фондовый риск

За 2018 год показатель фондового риска снизился на 63,6% со 127 612,86 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 до 46 511,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019.

### Риск ликвидности

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива:

-Н2 составило 205,123%, среднеотраслевое значение – 113,2%, что значительно превышает среднеотраслевые значения;

-Н3 составило 151,734%, что в 3,0 раза превышает минимальное нормативное значение, установленное Банком России;

- Н4 составило 36,458%, что в 3,3 раза ниже максимального нормативного значения, установленного Банком России.

### Риски концентрации



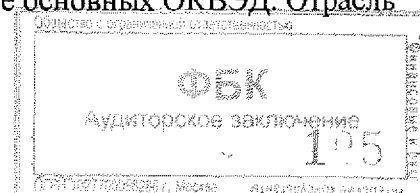
Диверсификация кредитного риска кредитного портфеля Банка по отраслям средняя.

Крупнейшей отраслью является «оптово-розничная торговля автотранспортом» - 20,8%. На 5 крупнейших отраслей приходится 60,7% от общего объема вложений.

Для расчета отраслевой концентрации учитывается объем совокупной суммы вложений в ценные бумаги и кредиты корпоративного бизнеса, относящихся к одному сектору экономики (отрасли) от объема портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля корпоративного бизнеса Банка. Значение коэффициента концентрации объема требований по секторам экономики (отраслям), определяется на основе расчета индекса концентрации для одной и для 5 отраслей.

Отраслевая классификация эмитентов ценных бумаг определяется исходя из вида деятельности материнской компании.

При определении отраслевой принадлежности контрагентов Банк, в том числе, проводит анализ формирования их денежных потоков и не основных ОКВЭД. Отрасль



определяется Банком из учёта основных денежных потоков контрагентов.



Диверсификация кредитного риска кредитного портфеля Банка по регионам высокая. Крупнейший регион вложений Свердловская область – 10,2%. На 5 крупнейших регионов приходится 43,6% от общего объема региональных вложений.

Для расчета географической концентрации учитывается совокупная сумма вложений в ценные бумаги и кредиты корпоративного бизнеса, относящихся к одной географической зоне (региону) от объема портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля корпоративного бизнеса Банка. Значение коэффициента концентрации объема требований по регионам, определяется на основе расчета индекса концентрации для одного и для 5 регионов.

Вложения в регионы г. Москва и г. Санкт-Петербург учитываются при расчете риска концентрации учитываются с весовым коэффициентом 0%.

Показатель риска концентрации	Диапазоны оценки (НН)	Значение на 01.01.2019
Концентрация рисков по типам финансовых инструментов	1 000<; 1000-2000; >2000	3810

#### Концентрация рисков в разрезе валют

Размер совокупной открытой валютной позиции (ОВП) вырос за 2018 год на 32,7% с 243 005 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 до 557 426 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019.

Лимит ОВП, установленный Инструкцией № 178-И, в размере 10% по всем видам иностранных валют, драгоценных металлов и балансирующей позицией в рублях соблюдается с большим запасом. Совокупная величина ОВП в процентах от собственных средств (капитала) Банка за 2018 год не превышала 6% при лимите 20%.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 66\*

Таблица 66  
в тыс. руб.

на 01.01.2019	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
<b>АКТИВЫ</b>	99 606 730	93 061 334	3 222 726	3 207 840	114 830
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	5 397 266	4 175 484	239 855	867 097	114 830

\* Группировка данных по статьям осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности.



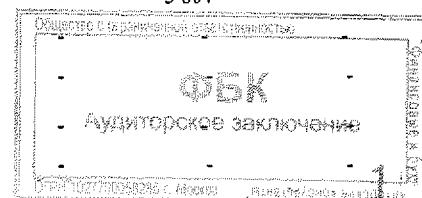
## 9. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска, классификации активов по группам риска и по срокам до погашения в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И приведена в Таблицах 67-70.

Таблица 67  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>29 872 515</b>	<b>39 180 007</b>	<b>4 894 809</b>	<b>7 673 185</b>	<b>1 123 617</b>	<b>1 103 854</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>14 046 597</b>	<b>14 895 029</b>	<b>3 560 280</b>	<b>6 110 851</b>	<b>147 737</b>	<b>108 523</b>
– ссуды	11 422 161	11 347 172	51 049	65 709	147 737	108 523
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	2 580 263	2 487 786	3 509 231	6 042 642	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	44 173	1 060 071	-	2 500	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	<b>30 000</b>	-
– ссуды	-	-	-	-	30 000	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>409</b>	-	<b>2 174</b>	-	<b>24</b>	<b>8</b>
– ссуды	409	-	2 174	-	24	8
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>6 253 485</b>	<b>3 748 979</b>	-	-	-	-
– ссуды	2 019 371	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	349 072	447 410	-	-	-	-
– операции РЕПО	3 885 042	1 214 425	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>7 572 024</b>	<b>8 535 999</b>	<b>1 332 355</b>	<b>1 562 334</b>	<b>945 856</b>	<b>995 323</b>
Ссуды	4 306 734	4 125 960	786 170	862 603	889 470	889 687
– жилищные и ипотечные кредиты	1 858 012	1 515 756	145 258	130 351	330 872	303 316
– автокредиты	1 016 636	1 499 216	473 705	547 673	179 113	216 501
– образовательные кредиты	186 917	144 639	142	134	-	-
– потребительские кредиты	1 156 277	872 074	155 128	171 886	356 354	349 019
– МСБ	3 432	1 782	317	28	382	293
– овердрафт	85 460	92 493	11 620	12 531	22 749	20 558
Приобретенные права требования	3 184 998	4 330 687	546 185	699 731	56 386	105 636
Требования кредитного характера	80 292	79 352	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>4 064 511</b>	<b>5 260 729</b>	<b>3 435 036</b>	<b>3 864 724</b>	<b>2 353 766</b>	<b>3 160 991</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>354 623</b>	<b>636 537</b>	<b>206 165</b>	<b>501 954</b>	<b>468 960</b>	<b>948 230</b>
– ссуды	354 623	600 770	206 165	498 350	468 960	889 643
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	35 767	-	3 604	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-



58 587

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ**

	-	-	5 402	248	37 662	-
- ссуды	-	-	5 402	248	37 662	-

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

- ссуды	-	-	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
- операции РЕПО	-	-	-	-	-	-

<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>3 709 888</b>	<b>4 624 192</b>	<b>3 223 469</b>	<b>3 362 522</b>	<b>1 847 144</b>	<b>2 212 761</b>
Ссуды	1 652 821	1 933 414	2 045 164	2 170 191	1 495 194	1 673 399
- жилищные и ипотечные кредиты	568 637	555 144	395 894	325 660	439 785	427 409
- автокредиты	750 979	927 395	1 012 960	1 158 577	580 924	714 215
- образовательные кредиты	22 511	15 899	-0	-	1273	853
- потребительские кредиты	287 708	406 819	599 832	640 225	442 362	509 128
- МСБ	-	-	5 012	3 243	9 160	-
- овердрафт	22 986	28 157	31 466	42 486	21 690	21 794
Приобретенные права требования	2 057 056	2 690 767	1 178 305	1 192 331	351 950	539 227
Требования кредитного характера	11	11	-	-	-	135

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 379 266</b>	<b>5 709 722</b>	<b>3 404 081</b>	<b>4 395 365</b>	<b>52 527 601</b>	<b>70 348 577</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>744 391</b>	<b>1 891 908</b>	<b>913 687</b>	<b>849 880</b>	<b>20 442 440</b>	<b>25 942 912</b>
- ссуды	742 957	1 717 332	805 828	445 227	14 199 480	15 672 726
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- факторинг	1 434	174 576	107 859	64 685	6 198 787	8 809 060
- аккредитивы	-	-	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	339 968	44 173	1 461 126
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	<b>30 000</b>	-
- ссуды	-	-	-	-	30 000	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ - ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	-	<b>12 420</b>	<b>8 121</b>	<b>58 091</b>	<b>8 377</b>
- ссуды	-	-	12 420	8 121	58 091	8 377
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	<b>6 253 485</b>	<b>3 748 979</b>
- ссуды	-	-	-	-	2 019 371	2 087 144
- требования кредитного характера	-	-	-	-	349 072	447 410
- операции РЕПО	-	-	-	-	3 885 042	1 214 425
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>2 634 875</b>	<b>3 817 814</b>	<b>2 477 974</b>	<b>3 537 364</b>	<b>23 743 585</b>	<b>28 648 309</b>
Ссуды	1 389 965	1 511 516	1 299 818	1 525 179	13 865 336	14 691 949
- жилищные и ипотечные кредиты	451 821	389 833	397 372	369 444	4 587 651	4 016 913
- автокредиты	771 679	943 177	655 928	864 224	5 441 924	6 870 978
- образовательные кредиты	-	-	-	-	210 843	161 525
- потребительские кредиты	148 069	161 358	225 455	269 935	3 371 185	3 380 444
- МСБ	566	543	9 724	8 324	28 593	14 213
- овердрафт	17 830	16 605	11 339	13 252	225 140	247 876
Приобретенные права требования	1 244 910	2 302 406	1 178 156	2 012 185	9 797 946	13 872 970
Требования кредитного характера	-	3 892	-	-	80 303	83 390
<b>БАНК РОССИИ</b>	-	-	-	-	<b>2 000 000</b>	<b>12 000 000</b>

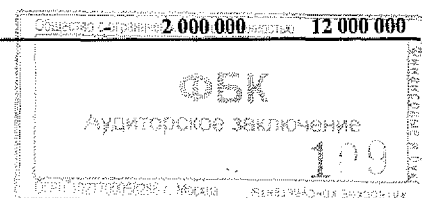


Таблица 68  
в тыс. руб.

Наименование показателя		01.01.2018		01.01.2019		Изменения	
		сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %
<b>Предоставлено кредитов всего, в том числе:</b>							
Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		28 784 016	54,80%	41 700 268	59,28%	12 916 252	12 916 079
по видам экономической деятельности:		28 498 620	54,26%	41 460 699	58,94%	12 962 079	763 304
добыча полезных ископаемых		10 682	0,02%	773 986	1,10%	763 304	464 597
обрабатывающие производства		5 231 428	9,96%	5 696 025	8,10%	464 597	464 597
производство и распределение электроэнергии, газа и воды		985	0,00%	5 182	0,01%	4 197	4 197
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		33 491	0,06%	319 399	0,45%	-33 491	-33 491
строительство		833 147	1,59%	319 399	0,45%	-513 748	-513 748
транспорт и связь		319 716	0,61%	898 746	1,28%	579 030	579 030
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		9 447 803	17,99%	11 135 660	15,83%	1 687 857	1 687 857
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		1 111 279	2,12%	2 165 700	3,08%	1 054 421	1 054 421
прочие виды деятельности		11 510 089	21,91%	20 466 001	29,09%	8 955 912	8 955 912
на завершение расчетов		285 396	0,54%	239 569	0,34%	-45 827	-45 827
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:		1 839 583	3,50%	1 952 146	2,77%	112 563	112 563
индивидуальным предпринимателям		58 091	0,11%	8 129	0,01%	-49 962	-49 962
Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц		23 743 585	45,20%	28 648 309	40,72%	4 904 724	4 904 724

Таблица 69  
в тыс. руб.

– факторинг	4 691 810	6 632 650	-	-
– требования кредитного характера	33 491	329 441	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	900	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>58 091</b>	<b>496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	58 091	496	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>60 157</b>	<b>1 505 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	60 000	1 505 000	-	-
– требования кредитного характера	157	157	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>21 890 081</b>	<b>27 383 479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ссуды	12 149 215	13 506 552	-	-
– жилищные и ипотечные кредиты	3 823 763	3 913 000	-	-
– автокредиты	5 363 378	6 865 484	-	-
– образовательные кредиты	54 768	161 525	-	-
– потребительские кредиты	2 859 335	2 540 361	-	-
– МСБ	25 539	5 600	-	-
– овердрафт	22 432	20 582	-	-
Приобретенные права требования	9 737 778	13 870 152	-	-
Требования кредитного характера	3 088	6 775	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>-</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)

	активы с повышенным коэффициентом риска		ИТОГО	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2018
<b>ВСЕГО</b>	<b>14 214 133</b>	<b>14 214 133</b>	<b>52 527 601</b>	<b>70 348 577</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>12 360 629</b>	<b>18 737 729</b>	<b>20 442 440</b>	<b>25 942 912</b>
– ссуды	10 842 970	15 429 634	14 199 480	15 672 726
– факторинг	1 506 977	2 176 410	6 198 787	8 809 060
– требования кредитного характера	10 682	-	44 173	1 461 126
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	30 000	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>7 881</b>	<b>58 091</b>	<b>8 377</b>
– ссуды	-	7 881	58 091	8 377
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 253 485</b>	<b>3 748 979</b>
– ссуды	-	-	2 019 371	2 087 144
– операции РЕПО	-	-	3 885 042	1 214 425
– требования кредитного характера	-	-	349 072	447 410
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 853 504</b>	<b>1 264 830</b>	<b>23 743 585</b>	<b>28 648 309</b>
Ссуды	1 716 121	1 185 397	13 865 336	14 691 949
– жилищные и ипотечные кредиты	763 888	103 915	4 587 651	4 016 915
– автокредиты	78 546	5 492	5 441 924	6 870 976
– образовательные кредиты	156 075	-	210 843	161 525
– потребительские кредиты	511 850	840 081	3 371 185	3 380 442
– МСБ	3 054	8 614	28 593	14 214
– овердрафт	202 708	227 295	225 140	247 877
Приобретенные права требования	60 168	2 818	9 797 946	13 872 970
Требования кредитного характера	77 215	76 615	80 303	83 390

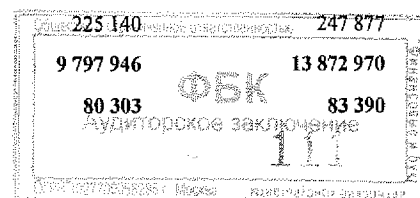
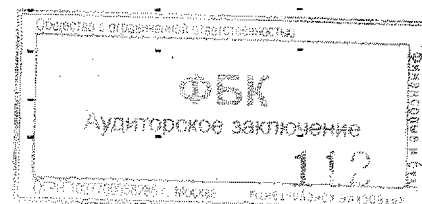


Таблица 70  
тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2018					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	<b>52 527 601</b>	<b>10 709 788</b>	<b>638 600</b>	<b>5 368 190</b>	<b>8 230 541</b>	<b>11 263 616</b>	<b>16 316 866</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>20 442 440</b>	<b>826 772</b>	<b>506 158</b>	<b>5 092 227</b>	<b>7 348 215</b>	<b>4 772 153</b>	<b>1 896 915</b>
-ссуды	14 199 480	814 096	23 428	3 165 979	3 805 099	4 493 963	1 896 915
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	6 198 787	12 676	449 239	1 926 248	3 543 116	267 508	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	44 173	-	33 491	-	-	10 682	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>30 000</b>	-	-	-	<b>30 000</b>	-	-
-ссуды	30 000	-	-	-	30 000	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>58 091</b>	<b>19 692</b>	-	-	<b>737</b>	<b>37 662</b>	-
-ссуды	58 091	19 692	-	-	737	37 662	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>6 253 485</b>	<b>6 253 485</b>	-	-	-	-	-
-ссуды	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	349 072	349 072	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>23 743 585</b>	<b>1 609 839</b>	<b>132 442</b>	<b>275 963</b>	<b>851 589</b>	<b>6 453 801</b>	<b>14 419 951</b>
Ссуды	13 865 336	1 400 768	72 088	134 117	398 321	3 605 932	8 254 190
-жилищные и ипотечные кредиты	4 587 651	229 237	4 398	7 371	12 899	99 746	4 234 000
-автокредиты	5 441 924	443 747	39 794	74 662	213 323	2 522 809	2 147 589
-образовательные кредиты	210 843	4 791	82	167	4 183	19 735	181 885
-потребительские кредиты	3 371 185	688 690	10 406	29 385	107 575	856 118	1 679 011
-МСБ	28 593	14 388	-	645	1 922	-	11 638
-овердрафт	225 140	19 915	17 328	21 887	58 419	107 524	67
Приобретенные права требования	9 797 946	208 960	60 434	141 846	453 268	2 847 869	6 085 569
Требования кредитного характера	80 303	111	-	-	-	-	80 192
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2019					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	<b>70 348 577</b>	<b>19 667 325</b>	<b>2 013 041</b>	<b>1 182 493</b>	<b>9 625 682</b>	<b>12 768 150</b>	<b>25 091 886</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>25 942 912</b>	<b>1 890 691</b>	<b>1 959 309</b>	<b>1 047 740</b>	<b>8 966 384</b>	<b>6 745 467</b>	<b>5 333 321</b>
-ссуды	15 672 726	1 890 691	872 113	558 999	1 489 554	5 828 048	5 033 321
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	8 809 060	-	605 422	459 300	7 476 830	267 508	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	1 461 126	-	481 774	29 441	-	649 911	300 000
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	-	-	-
-ссуды	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>8 377</b>	<b>8 377</b>	-	-	-	-	-
-ссуды	8 377	8 377	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3 748 979</b>	<b>3 748 979</b>	-	-	-	-	-



-ссуды	2 087 144	2 087 144	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	447 410	447 410	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	1 214 425	1 214 425	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>28 648 309</b>	<b>2 019 278</b>	<b>53 732</b>	<b>134 753</b>	<b>659 298</b>	<b>6 022 683</b>	<b>19 758 565</b>
Ссуды	14 691 949	1 593 745	37 373	88 182	350 687	2 722 292	9 899 670
– жилищные и ипотечные кредиты	4 016 913	148 220	7	915	1 397	88 798	3 777 576
– автокредиты	6 870 978	805 691	11 250	40 883	211 825	1 823 140	3 978 189
– образовательные кредиты	161 525	4 452	-	148	1 731	30 669	124 525
– потребительские кредиты	3 380 444	615 738	9 223	28 317	93 636	621 358	2 012 172
– МСБ	14 213	5 600	-	-	-	1 405	7 208
– овердрафт	247 876	14 044	16 893	17 919	42 098	156 922	-
Приобретенные права требования	13 872 970	421 495	16 359	46 571	308 611	3 300 391	9 779 543
Требования кредитного характера	83 390	4 038	-	-	-	-	79 352
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>12 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

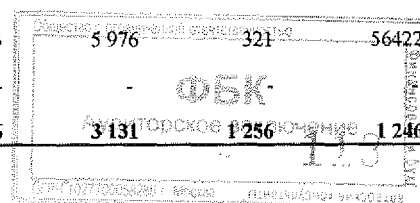
Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 71.

Таблица 71  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>8 305 049</b>	<b>5 788 651</b>	<b>31 432</b>	<b>9 208</b>	<b>13 100</b>	<b>12 544</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>7 857 974</b>	<b>5 306 837</b>	<b>25 957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	7 857 974	4 825 063	25 957	-	-	-
– требования кредитного характера	-	481 774	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>447 075</b>	<b>481 814</b>	<b>5 475</b>	<b>9 208</b>	<b>13 100</b>	<b>12 544</b>
Ссуды	437 078	439 762	5 475	9 208	13 100	12 482
– жилищные и ипотечные кредиты	350 788	396 459	5 475	8 155	10 757	10 312
– автокредиты	598	393	-	20	658	611
– образовательные кредиты	26 533	18 952	-	-	-	-
– потребительские кредиты	59 159	23 958	-	1 033	1 685	1 559
– МСБ	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	9 997	42 052	-	-	-	62

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>258 191</b>	<b>145 484</b>	<b>35 010</b>	<b>17 980</b>	<b>254 650</b>	<b>525 388</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>204 049</b>	<b>60 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231 975</b>	<b>441 000</b>
– ссуды	204 049	60 398	-	-	231 975	441 000
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>54 142</b>	<b>85 086</b>	<b>35 010</b>	<b>17 980</b>	<b>22 675</b>	<b>84 388</b>
Ссуды	50 435	69 358	33 274	14 849	21 419	83 142
– жилищные и ипотечные кредиты	48 259	43 921	32 560	8 539	20 023	26 012
– автокредиты	-	-	411	334	1 075	708
– образовательные кредиты	2 176	2 341	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	23 096	303	5 976	321	56 422
– МСБ	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	3 707	15 728	1 736	3 131	1 256	1 246



	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
<b>ВСЕГО</b>	<b>616 040</b>	<b>399 119</b>	<b>189 785</b>	<b>350 895</b>	<b>9 703 257</b>	<b>7 249 269</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>568 281</b>	<b>350 826</b>	<b>173 175</b>	<b>323 748</b>	<b>9 061 411</b>	<b>6 482 809</b>
– ссуды	568 281	350 826	173 175	323 748	9 061 411	6 001 035
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	481 774
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>47 759</b>	<b>48 293</b>	<b>16 610</b>	<b>27 147</b>	<b>641 846</b>	<b>766 460</b>
<b>Ссуды</b>	<b>43 672</b>	<b>47 283</b>	<b>16 521</b>	<b>21 287</b>	<b>620 974</b>	<b>697 371</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	43 161	47 092	7 581	10 118	518 604	550 608
– автокредиты	240	191	-	-	2 982	2 257
– образовательные кредиты	-	-	-	-	28 709	21 293
– потребительские кредиты	271	-	356	3 961	62 095	116 005
– МСБ	-	-	8 584	7 208	8 584	7 208
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>4 087</b>	<b>1 010</b>	<b>89</b>	<b>5 860</b>	<b>20 872</b>	<b>69 089</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил в 2017 – 18,5%, в 2018 – 10,3%,

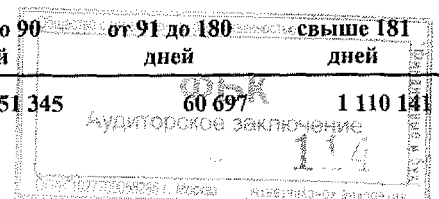
Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 представлена в Таблице 72.

Таблица 72  
тыс. руб.

на 01.01.2018	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>2 108 859</b>	<b>427 473</b>	<b>200 217</b>	<b>2 584 144</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 175 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>243 841</b>
– ссуды	908 349	-	-	237 232
– факторинг	267 508	-	-	6 609
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>640 811</b>
– ссуды	-	-	-	640 811
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>933 002</b>	<b>427 473</b>	<b>200 217</b>	<b>1 699 492</b>
<b>Ссуды</b>	<b>492 358</b>	<b>281 861</b>	<b>136 679</b>	<b>1 461 347</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	207 601	110 466	33 890	226 626
– автокредиты	188 478	119 532	68 221	465 182
– образовательные кредиты	12 312	6 281	167	5 646
– потребительские кредиты	70 202	39 493	30 513	712 489
– МСБ	-	-	-	17 441
– овердрафт	13 765	6 089	3 888	33 963
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>440 644</b>	<b>145 612</b>	<b>63 538</b>	<b>157 842</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 303</b>

на 01.01.2018	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>1 519 384</b>	<b>151 345</b>	<b>60 697</b>	<b>1 110 141</b>



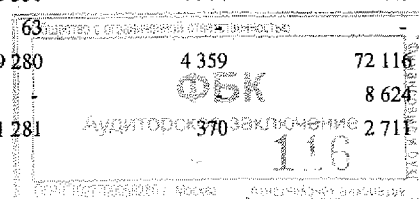




<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>27 537</b>	<b>7 152</b>	<b>3 054</b>	<b>64 740</b>
Ссуды	25 220	6 359	3 054	55 723
- жилищные и ипотечные кредиты	11 281	825	1 706	4 576
- автокредиты	2 647	2 553	-	4 902
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	10 505	2 552	1 080	42 340
- МСБ	-	-	-	19
- овердрафт	787	429	268	3 886
Приобретенные права требования	2 317	793	-	9 017
Требования кредитного характера	-	-	-	-

<b>КРАСНОДАР</b>				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>138 798</b>	<b>57 566</b>	<b>30 819</b>	<b>535 074</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>199 998</b>
- ссуды	-	-	-	199 998
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>9 399</b>
- ссуды	-	-	-	9 399
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>138 798</b>	<b>57 566</b>	<b>30 819</b>	<b>325 677</b>
Ссуды	77 057	39 123	22 184	287 974
- жилищные и ипотечные кредиты	11 946	7 379	942	45 247
- автокредиты	53 605	27 283	17 605	131 757
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	9 674	3 817	2 654	101 297
- МСБ	-	-	-	3 344
- овердрафт	1 832	644	983	6 329
Приобретенные права требования	61 741	18 443	8 635	37 703
Требования кредитного характера	-	-	-	-

<b>КРАСНОЯРСК</b>				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>67 428</b>	<b>33 656</b>	<b>19 885</b>	<b>148 952</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>5 979</b>
- ссуды	-	-	-	5 979
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>67 428</b>	<b>33 656</b>	<b>19 885</b>	<b>142 973</b>
Ссуды	51 589	28 242	17 951	130 333
- жилищные и ипотечные кредиты	21 404	4 288	8 248	20 439
- автокредиты	15 558	13 330	4 974	26 443
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	14 019	9 280	4 359	72 116
- МСБ	-	-	-	8 624
- овердрафт	608	1 281	370	2 711

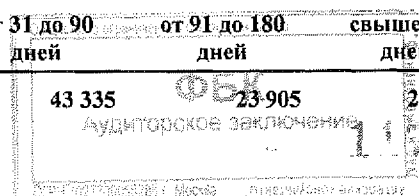


Приобретенные права требования	15 839	5 414	1 934	12 640
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2018	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	63 153	19 212	18 533	68 044
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	6 609
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	6 609
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	2 178
- ссуды	-	-	-	2 178
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	63 153	19 212	18 533	59 257
Ссуды	39 698	12 215	13 180	55 268
- жилищные и ипотечные кредиты	10 201	1 750	1 376	5 720
- автокредиты	22 761	9 143	5 239	25 159
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	6 100	1 151	6 170	22 700
- МСБ	-	-	-	317
- овердрафт	636	171	395	1 372
Приобретенные права требования	23 455	6 997	5 353	3 989
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2018	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	89 425	45 655	18 168	208 361
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	42 517
- ссуды	-	-	-	42 517
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	89 425	45 655	18 168	165 844
Ссуды	47 602	18 829	9 796	147 438
- жилищные и ипотечные кредиты	23 212	2 602	-	41 164
- автокредиты	20 533	14 736	7 818	62 557
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	2 689	728	1 455	41 737
- МСБ	-	-	-	566
- овердрафт	1 168	763	523	1 414
Приобретенные права требования	41 823	26 826	8 372	18 406
Требования кредитного характера	-	-	-	-

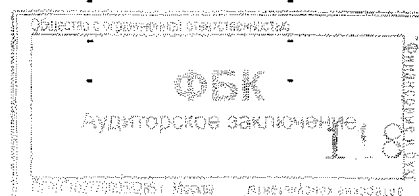
на 01.01.2018	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	120 078	43 335	23 905	232 387



<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	3 690
- ссуды	-	-	-	3 690
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	120 078	43 335	23 905	228 697
Ссуды	35 119	24 471	19 002	195 307
- жилищные и ипотечные кредиты	11 229	916	0	27 674
- автокредиты	18 202	16 019	14 333	93 181
- образовательные кредиты	1 024	1 222	167	1 585
- потребительские кредиты	2 037	5 660	4 274	69 226
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	2 627	654	228	3 641
Приобретенные права требования	84 959	18 864	4 903	33 379
Требования кредитного характера	-	-	-	11

<b>ВСЕГО ПО БАНКУ</b>				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	1 350 069	495 115	314 479	3 893 390
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	457 000	-	-	1 405 611
- ссуды	457 000	-	-	1 138 103
- факторинг	-	-	-	267 508
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	541	-	-	468 923
- ссуды	541	-	-	468 923
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	892 528	495 115	314 479	2 018 856
Ссуды	474 134	317 321	194 849	1 577 543
- жилищные и ипотечные кредиты	147 172	88 520	24 353	149 457
- автокредиты	243 157	160 127	124 619	774 478
- образовательные кредиты	11 269	1 245	-	4 447
- потребительские кредиты	59 100	59 212	43 041	602 259
- МСБ	-	1 405	-	5 600
- овердрафт	13 436	6 812	2 836	41 302
Приобретенные права требования	418 394	177 794	119 630	357 923
Требования кредитного характера	-	-	-	83 390

<b>МОСКВА</b>				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	736 602	171 312	94 649	2 097 312
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	457 000	-	-	1 256 611
- ссуды	457 000	-	-	989 103
- факторинг	-	-	-	267 508
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-



**ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

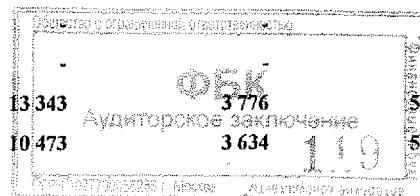
	-	-	-	283 863
- ссуды	-	-	-	283 863
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>279 602</b>	<b>171 312</b>	<b>94 649</b>	<b>556 838</b>
Ссуды	146 111	110 025	61 225	384 869
- жилищные и ипотечные кредиты	44 727	49 643	6 177	38 018
- автокредиты	67 188	38 131	35 321	134 951
- образовательные кредиты	9 560	1 245	-	4 144
- потребительские кредиты	20 943	18 548	18 650	194 826
- МСБ	-	1 405	-	378
- овердрафт	3 693	1 053	1 077	12 552
Приобретенные права требования	133 491	61 287	33 424	92 617
Требования кредитного характера	-	-	-	79 352

**ЕКАТЕРИНБУРГ**

на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>88 662</b>	<b>51 326</b>	<b>42 300</b>	<b>224 141</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	3 150
- ссуды	-	-	-	3 150
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	30 139
- ссуды	-	-	-	30 139
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>88 662</b>	<b>51 326</b>	<b>42 300</b>	<b>190 852</b>
Ссуды	37 158	26 369	21 385	162 807
- жилищные и ипотечные кредиты	10 090	5 900	5 573	11 466
- автокредиты	20 399	17 384	12 138	83 403
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	6 191	2 889	3 629	64 066
- МСБ	-	-	-	1 115
- овердрафт	478	196	45	2 757
Приобретенные права требования	51 504	24 957	20 915	28 045
Требования кредитного характера	-	-	-	-

**ИРКУТСК**

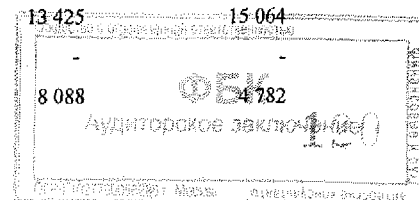
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>21 306</b>	<b>13 343</b>	<b>3 776</b>	<b>59 185</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	8
- ссуды	-	-	-	8
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>21 306</b>	<b>13 343</b>	<b>3 776</b>	<b>59 177</b>
Ссуды	19 764	10 473	3 634	56 252



– жилищные и ипотечные кредиты	9 183	-	-	6 784
– автокредиты	6 289	6 735	1 396	9 286
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 537	3 485	1 986	37 274
– МСБ	-	-	-	293
– овердрафт	755	253	252	2 615
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>1 542</b>	<b>2 870</b>	<b>142</b>	<b>2 925</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>КРАСНОДАР</b>				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>113 560</b>	<b>95 890</b>	<b>60 897</b>	<b>600 912</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>102 944</b>
– ссуды	-	-	-	102 944
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>541</b>	-	-	<b>101 298</b>
– ссуды	541	-	-	101 298
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>113 019</b>	<b>95 890</b>	<b>60 897</b>	<b>396 670</b>
<b>Ссуды</b>	<b>61 167</b>	<b>74 080</b>	<b>34 425</b>	<b>331 566</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	10 780	17 041	4 280	16 079
– автокредиты	40 997	32 335	24 071	210 577
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 790	22 316	5 580	92 814
– МСБ	-	-	-	3 243
– овердрафт	2 600	2 388	494	8 853
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>51 852</b>	<b>21 810</b>	<b>26 472</b>	<b>65 104</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

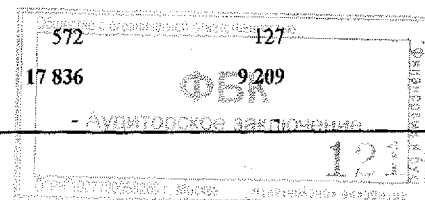
<b>КРАСНОЯРСК</b>				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>64 131</b>	<b>36 182</b>	<b>32 608</b>	<b>195 394</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>381</b>
– ссуды	-	-	-	381
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>64 131</b>	<b>36 182</b>	<b>32 608</b>	<b>195 013</b>
<b>Ссуды</b>	<b>45 292</b>	<b>27 699</b>	<b>28 048</b>	<b>175 125</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	12 400	5 161	7 883	32 577
– автокредиты	20 258	13 425	15 064	66 359
– образовательные кредиты	272	-	-	-
– потребительские кредиты	10 853	8 088	4 782	71 716



– МСБ	-	-	-	-
– овердрафт	1 509	1 025	319	4 473
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>18 839</b>	<b>8 483</b>	<b>4 560</b>	<b>19 753</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>

НИЖНИЙ НОВГОРОД				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>41 259</b>	<b>32 273</b>	<b>21 432</b>	<b>80 448</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>4</b>
– ссуды	-	-	-	<b>4</b>
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>41 259</b>	<b>32 273</b>	<b>21 432</b>	<b>80 444</b>
Ссуды	23 332	22 014	13 164	63 327
– жилищные и ипотечные кредиты	1 230	4 957	-	428
– автокредиты	18 648	15 711	12 370	37 614
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 238	1 005	547	23 449
– МСБ	-	-	-	28
– овердрафт	216	341	247	1 808
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>17 927</b>	<b>10 259</b>	<b>8 268</b>	<b>17 117</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

САМАРА				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>111 140</b>	<b>35 407</b>	<b>25 537</b>	<b>298 800</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>42 517</b>
– ссуды	-	-	-	42 517
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>111 140</b>	<b>35 407</b>	<b>25 537</b>	<b>256 283</b>
Ссуды	54 160	17 571	16 328	171 007
– жилищные и ипотечные кредиты	18 961	2 406	-	28 166
– автокредиты	28 155	13 642	14 514	96 946
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	4 308	951	1 687	41 790
– МСБ	-	-	-	543
– овердрафт	2 736	-	-	3 562
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>56 980</b>	<b>17 836</b>	<b>9 209</b>	<b>81 384</b>
<b>Требования кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 892</b>



на 01.01.2019	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>173 409</b>	<b>59 382</b>	<b>33 280</b>	<b>337 198</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>53 619</b>
- ссуды	-	-	-	53 619
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>173 409</b>	<b>59 382</b>	<b>33 280</b>	<b>283 579</b>
Ссуды	87 150	29 090	16 640	232 590
- жилищные и ипотечные кредиты	39 801	3 412	440	15 939
- автокредиты	41 223	22 764	9 745	135 342
- образовательные кредиты	1 437	-	-	303
- потребительские кредиты	3 240	1 930	6 180	76 324
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	1 449	984	275	4 682
Приобретенные права требования	86 259	30 292	16 640	50 978
Требования кредитного характера	-	-	-	11

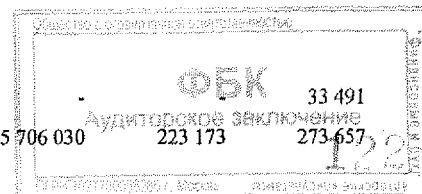
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2018 – 10,1%, 01.01.2019 – 8,6%.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена: в Таблице 73 на 01.01.2018, в Таблице 74 на 01.01.2019.

Таблица 73  
в тыс. руб.

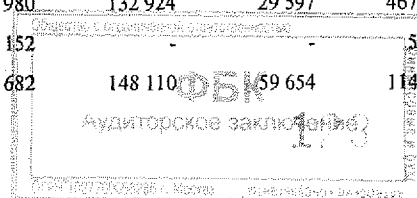
Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2018		1	2	3	4	5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>6 253 485</b>	<b>6 253 328</b>	-	-	-	<b>157</b>
- межбанковские кредиты и депозиты	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-
- требования кредитного характера	349 072	348 915	-	-	-	157
- операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>20 521 893</b>	-	<b>12 103 977</b>	<b>1 393 390</b>	<b>5 399 728</b>	<b>1 624 798</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 447 988	-	5 345 260	1 119 151	5 002 955	980 622
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 491	-	-	-	-	-
- требования кредитного характера	6 209 469	-	5 706 030	223 173	273 657	6 609



ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 830 945	-	1 052 687	51 066	89 625	637 567
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 876 463</b>	<b>-</b>	<b>433 459</b>	<b>348 815</b>	<b>313 287</b>	<b>780 902</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 262	-	7 464	2 300	-	17 498
-ипотечные ссуды	917 201	-	205 718	283 773	203 720	223 990
-автокредиты	124 039	-	2 325	4 401	240	117 073
-иные потребительские ссуды	637 459	-	215 568	56 084	26 002	339 805
-МСБ	12 312	-	-	-	-	12 312
-приобретенные права требования	77 998	-	2 384	2 257	6 110	67 247
-требования кредитного характера	80 192	-	-	-	77 215	2 977
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2018	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>157</b>	<b>157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157</b>
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>5 101 309</b>	<b>2 987 617</b>	<b>149 802</b>	<b>157 719</b>	<b>1 055 298</b>	<b>1 624 798</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 079 134	1 965 586	53 453	89 207	842 304	980 622
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	17 080	17 080	-	-	17 080	-
-требования кредитного характера	277 547	277 547	84 507	46 866	139 565	6 609
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	727 548	727 404	11 842	21 646	56 349	637 567
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 084 760</b>	<b>967 753</b>	<b>4 336</b>	<b>75 979</b>	<b>152 783</b>	<b>734 655</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 056	18 056	75	483	-	17 498
-ипотечные ссуды	417 919	331 356	2 057	70 416	65 770	193 113
-автокредиты	118 200	118 200	24	981	122	117 073
-иные потребительские ссуды	367 993	345 533	2 156	4 080	9 281	330 016
-МСБ	12 312	12 312	-	-	-	12 312
-приобретенные права требования	70 860	62 876	24	19	1 167	61 666
-требования кредитного характера	79 420	79 420	-	-	76 443	2 977

Состав активов (портфели) на 01.01.2018	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>8 638</b>	<b>-</b>	<b>4 854</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 784</b>
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8 638	-	4 854	-	-	3 784
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>21 867 122</b>	<b>-</b>	<b>20 179 098</b>	<b>501 059</b>	<b>179 799</b>	<b>1 007 166</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	305 845	-	288 468	4 723	-	12 654
-ипотечные ссуды	3 337 343	-	3 163 527	98 958	26 070	48 788
-автокредиты	5 317 885	-	4 778 289	116 344	64 478	358 774
-иные потребительские ссуды	3 169 709	-	2 539 980	132 924	29 597	467 208
-МСБ	16 281	-	11 152	-	-	5 129
-приобретенные права требования	9 719 948	-	9 397 682	148 110	59 654	114 502





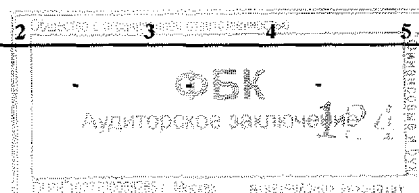
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111
----------------------------------	-----	---	---	---	---	-----

Состав активов (портфели) на 01.01.2018	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	3 434	3 434	25	-	-	3 409
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	3 434	3 434	25	-	-	3 409
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 253 558	1 253 558	169 560	52 729	69 251	962 018
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	21 293	21 293	8 296	343	-	12 654
-ипотечные ссуды	84 833	84 833	17 819	10 231	11004	45 779
-автокредиты	407 686	407 686	25 760	11 634	22 567	347 725
-иные потребительские ссуды	547 970	547 970	68 240	15 927	14801	449 002
-МСБ	5 184	5 184	55	-	-	5 129
-приобретенные права требования	186481	186 481	49 390	14 594	20879	101 618
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Таблица 74  
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2019	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	3 748 979	3 748 822	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	2 087 144	2 087 144	-	-	-	-
-требования кредитного характера	447 410	447 253	-	-	-	157
-операции РЕПО	1 214 425	1 214 425	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	25 948 323	2 038 490	16 872 190	1 260 078	3 434 041	2 343 524
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 727 500	2 038 490	6 078 035	1 070 220	2 947 109	1 593 646
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	329 441	-	-	-	326 941	2 500
-требования кредитного характера ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	9 940 745	-	9 556 199	105 840	-	278 706
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 823 702	155 325	220 980	225 058	289 529	932 810
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 660	4852	-	-	1 128	21 680
-ипотечные ссуды	764 355	86 847	124 489	132 864	259 836	160 319
-автокредиты	268 713	3853	2 515	54	191	262 100
-иные потребительские ссуды	508 039	59 071	93 976	89 356	25 998	239 638
-МСБ	2 222	-	-	-	-	2 222
-приобретенные права требования	172 189	702	-	2 784	2 376	166 327
-требования кредитного характера	80 524	-	-	-	-	80 524
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>12 000 000</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-

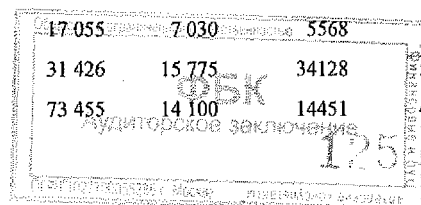
Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2019	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:				
			2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	-	157



-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>4 585 368</b>	<b>3 058 538</b>	<b>173 064</b>	<b>105 529</b>	<b>436 421</b>	<b>2 343 524</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 427 247	1 986 022	60 372	77 314	254 690	1 593 646
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	169 240	169 240	-	-	166 740	2 500
-требования кредитного характера ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	400 349	400 349	99 417	22 226	-	278 706
	588 532	502 927	13 275	5 989	14 991	468 672
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 140 984</b>	<b>1 044 607</b>	<b>3 049</b>	<b>28 720</b>	<b>106 966</b>	<b>905 872</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	22 255	22 255	-	-	575	21 680
-ипотечные ссуды	329 178	258 492	2 011	16 597	94 052	145 832
-автокредиты	262 398	262 323	99	27	97	262 100
-иные потребительские ссуды	275 697	254 782	939	11 020	12 117	230 706
-МСБ	2 222	2 222	-	-	-	2 222
-приобретенные права требования	168 710	164 009	-	1 076	125	162 808
-требования кредитного характера	80 524	80 524	-	-	-	80 524

Состав активов (портфели) на 01.01.2019	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>2 966</b>	-	<b>1 258</b>	-	-	<b>1 708</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 457	-	-	-	-	1 457
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 509	-	1 258	-	-	251
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>26 824 607</b>	-	<b>24 662 318</b>	<b>571 423</b>	<b>247 706</b>	<b>1 343 160</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	263 690	-	222 078	29 577	-	12 035
-ипотечные ссуды	2 961 208	-	2 836 198	78 762	15 160	31 088
-автокредиты	6 602 265	-	5 803 053	157 746	97 509	543 957
-иные потребительские ссуды	3 281 806	-	2 623 080	133 226	29 317	496 183
-МСБ	11 991	-	7 208	-	-	4 783
-приобретенные права требования	13 700 781	-	13 170 701	172 112	105 720	252 248
-требования кредитного характера	2 866	-	-	-	-	2 866

Состав активов (портфели) на 01.01.2019	Расчетный резерв, всего	Сформи- рованный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>1 720</b>	<b>1 720</b>	<b>12</b>	-	-	<b>1 708</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 457	1 457	-	-	-	1 457
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	263	263	12	-	-	251
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования</b>	<b>1 603 605</b>	<b>1 603 605</b>	<b>196 850</b>	<b>56 704</b>	<b>91 185</b>	<b>1 258 866</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	21 164	21 164	6 582	2 547	-	12 035
-ипотечные ссуды	58 305	58 305	17 055	7 030	5568	28 652
-автокредиты	592 347	592 347	31 426	15 775	34128	511 018
-иные потребительские ссуды	585 104	585 104	73 455	14 100	14451	483 098



-МСБ	4 751	4 751	36	-	-	4 715
-приобретенные права требования	339 068	339 068	68 296	17 252	37038	216 482
-требования кредитного характера	2 866	2 866	-	-	-	2 866

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 75.

Таблица 75  
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
		Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
<b>Гарантийный депозит</b>	<b>1</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>	<b>202 394</b>	<b>202 394</b>
кредиты юридическим лицам	1			150 000	150 000
банковские гарантии	1	1 000	1 000	52 394	52 394
<b>Векселя, выпущенные Банком</b>	<b>1</b>	<b>24 408</b>	<b>24 408</b>	<b>31 638</b>	<b>31 638</b>
банковские гарантии	1	24 408	24 408	31 638	31 638
<b>Недвижимость (в том числе права аренды)</b>	<b>2</b>	<b>9 119 574</b>	<b>9 217 867</b>	<b>10 457 472</b>	<b>7 294 931</b>
кредитные линии юридическим лицам	2	7 862 019	8 333 394	9 533 439	6 643 367
банковские гарантии	2	207 363	257 608	207 363	254 513
кредиты физическим лицам	2	1 050 192	626 865	716 670	397 051
<b>Недвижимость + земля</b>	<b>2</b>	<b>106 204</b>	<b>58 011</b>	<b>175 535</b>	<b>90 980</b>
кредиты физическим лицам	2	106 204	58 011	175 535	90 980
<b>Земля</b>	<b>2</b>	<b>6 515</b>	<b>18 350</b>	-	-
кредиты физическим лицам	2	6 515	18 350	-	-
<b>Имущество</b>	<b>2</b>	<b>676 039</b>	<b>512 852</b>	<b>1 043 071</b>	<b>1 042 513</b>
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	367 032	466 972
кредиты юридическим лицам	2	676 039	512 852	676 039	575 541

## 10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

**Процентный риск** - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария

параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен в Таблице 68. Допущениями данного метода:

- одинаковая динамика процентных ставок различных временных периодов,;
- отсутствие базисного риска (риска, возникающего в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелированна, но не идентична)

Изменения метода анализа чувствительности портфеля ценных бумаг относительно процентного риска в отчетном периоде не было.

Таблица 76  
в млн. руб.

Облигации	01.01.2018		01.01.2019	
	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	985	9	336	1
Российский рубль	10 094	55	8 565	10
Евро	2 424	19	-	-
<b>Итого</b>	<b>13 504</b>	<b>83</b>	<b>8 901</b>	<b>11</b>
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 504	83	8 901	11
<b>Итого</b>	<b>13 504</b>	<b>83</b>	<b>8 901</b>	<b>11</b>

\* детализация по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

**Валютный риск** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

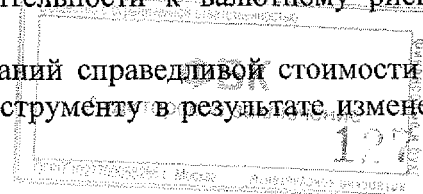
Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность мировых валют и товарных фьючерсов, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка (при неизменной величине ОВП равной ОВП на 01.01.2019 г.).

	на 01.01.2018 млн. рублей	на 01.01.2019 млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	71,1	102,6
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(0,0)	61,1

Изменений метода и допущений анализа чувствительности к валютному риску в отчетном периоде не произошло.

**Фондовый и товарный риски** – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений



рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый и товарный риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности портфеля долевых ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2018 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	на 01.01.2019 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	85	29
10% снижение котировок ценных бумаг	-85	-29

Изменений метода и допущений анализа чувствительности к фондовому риску в отчетном периоде не произошло.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Основными способами управления ликвидностью в Банке являются внутренние процедуры, влияющие на уровень ликвидности, на показатели ликвидности, имеющие целью ее регулирования.

Основными способами управления риском ликвидности являются:

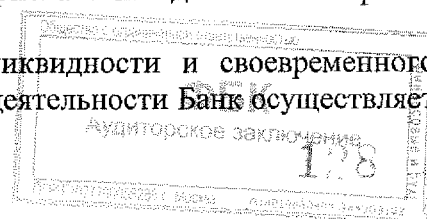
- управление остатками на корреспондентских счетах НОСТРО и денежной наличностью;
- формирование и поддержание на должном уровне казначейского портфеля ценных бумаг, создаваемого Банком в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, обеспечивающей способность Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства в течение ближайших 30 календарных дней;
- механизм внутреннего перераспределения денежных ресурсов.

В целях управления риском ликвидности Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения установленных сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита риска ликвидности;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:



- проводит расчет фактических значений нормативов ликвидности;
- устанавливает внутренние предельно допустимые значения (лимиты) нормативов ликвидности (показатели риск-аппетита);
- прогнозирует значения нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения по данным закрытого операционного дня осуществляется ежедневно в соответствии с Инструкцией № 180-И. Информация о фактических значениях нормативов ликвидности используется Службой управления активами и пассивами (СУАП) для проведения мониторинга фактических значений, анализа и прогнозирования нормативов ликвидности Банка.

Контроль соблюдения установленных сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита риска ликвидности осуществляется Управлением контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (УКМР СУР). Контрольными показателями при этом являются непосредственно сами нормативы ликвидности и показатели – сигналы раннего предупреждения, в отношении которых внутренними нормативными документами Банка установлены контрольные значения, нарушение которых может свидетельствовать о наличии потенциальной угрозы ухудшения состояния ликвидности Банка.

Соблюдение лимитов (внутренних нормативов) ликвидности является для Банка обязательным. Превышение лимита допускается только в случае согласования с Наблюдательным советом размера превышения лимита или изменения позиции в отношении лимита при условии не нарушения требований нормативов, установленных Банком России.

При достижении границы сигнального значения предпринимаются соответствующие действия, направленные на ограничение риска ликвидности в соответствии с внутренними документами Банка.

Информация о соблюдении показателей риск-аппетита риска ликвидности доводится: ежемесячно - до сведения Правления Банка, ежеквартально – до сведения Наблюдательного совета в составе предоставляемой отчетности в рамках ВПОДК и управленческой риск-отчетности.

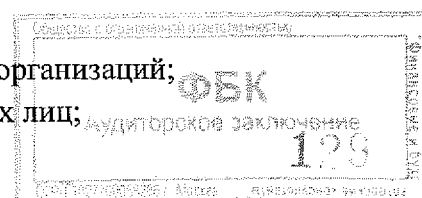
При планировании и прогнозировании состояния ликвидности прогноз соблюдения нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений (лимитов) нормативов ликвидности и установленных сигнальных значений.

Прогнозирование значений нормативов ликвидности осуществляется СУАП в виде прогнозного расчета значений нормативов ликвидности. По результатам прогнозного расчета формируется вывод о соблюдении предельно допустимых значений нормативов ликвидности на ежедневной основе в отношении мгновенной ликвидности и еженедельно в отношении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Прогноз осуществляется путем расчета значений нормативов ликвидности на основе данных баланса, фактических значений нормативов и планов бизнес-подразделений по активным и пассивным операциям (данные прогноза на 2018 год):

Данные за отчетные даты 2017 года	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
H2 % (min 15%)	123.4%	103.6%	27.4%	87.2%	171.5%
H3 % (min 50%)	196.0%	115.3%	174.6%	501.5%	181.7%
H4 % (max 120%)	31.7%	32.0%	45.9%	47.0%	34.9%

Управление ресурсной базой Банка осуществляется в целях диверсификации источников привлекаемых Банком денежных средств. Основными источниками привлекаемых Банком денежных средств могут являться:

- средства, привлекаемые от Банка России;
- средства, привлекаемые от кредитных и финансовых организаций;
- средства, привлекаемые от юридических и физических лиц;



-средства, привлекаемые посредством выпуска собственных ценных бумаг и векселей.

План первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе.

Составление Плана первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности производится в соответствии с рекомендациями Письма № 139-Т.

План первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности является частью действий Банка, разрабатываемых в рамках отдельной автономной части Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД), формируемый в целях исполнения требований Положения № 242-П.

План первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности содержит стратегию выхода Банка из кризисного состояния, связанного с нехваткой (отсутствием) необходимой ликвидности. Мероприятия, разработанные Банком по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, содержат перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Собственные средства (капитал) Банка служат для компенсации текущих потерь, связанных с невозвратом размещенных в активы денежных средств (невозвращенные ссуды, потери от обесценения ценных бумаг, негативного изменения валютных курсов, падения цен на недвижимость при продаже собственного имущества и т.д.). Капитал является барометром финансовой устойчивости у клиентов и контрагентов, поддерживает доверие к Банку. Капитал обеспечивает средства для роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. Значение капитала служит одним из основных критериев ограничения различных видов рисков, которые принимает на себя Банк.

Управление капиталом строится на прогнозировании его величины с учетом роста объема операций и величины принимаемых рисков. Увеличение капитала порождает необходимость в долгосрочном планировании объемов и источников его роста. К этапам планирования капитала относятся:

- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, приемлемой степени подверженности риску, условий государственного регулирования;

- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

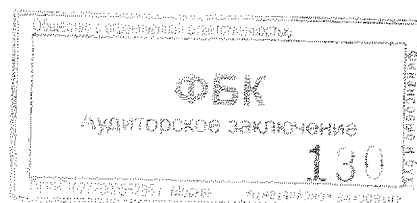
- оценка и выбор наиболее подходящего источника капитала.

К основным источникам прироста капитала Банка относятся:

- накопление прибыли;
- дивидендная политика;
- положительная переоценка основных средств;
- увеличение уставного капитала путем выпуска и продажи обыкновенных акций

Банка;

- эмиссия долговых обязательств Банка;
- привлечение субординированных займов.



Стратегической целью Банка в области управления банковскими рисками и капиталом является оптимизация соотношения доходности проводимых Банком операций и уровня принимаемого риска. Традиционный подход к управлению рисками и капиталом основан на выполнении регулятивных требований Банка России. При управлении рисками и капиталом Банк также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II, Basel III).

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

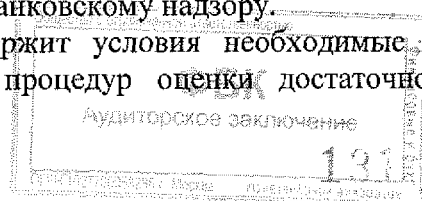
Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения ВПОДК, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем значимым для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и другие значимые риски, и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям;
- Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех значимых для него рисков;
- участие Наблюдательного совета в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Банк, преследуя цели увеличения темпов роста своего бизнеса, расширения спектра своей деятельности и повышения финансовой устойчивости, уделяет особое внимание проблеме качественного управления собственным капиталом. В условиях роста кредитного портфеля и ужесточения требований Банка России относительно норматива достаточности капитала, важной задачей становится поиск источников наращивания собственного капитала. Увеличение собственного капитала повышает надежность, создает условия для увеличения депозитной базы, а, следовательно, и для расширения активных операций Банка.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности, развития бизнеса и соответствия пруденциальным требованиям Банка России. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу установлены Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала.





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

В Банке разработаны и утверждены Стратегия по управлению рисками и капиталом, процедуры управления значимыми видами рисков. В соответствии с принципом пропорциональности Банк применяет стандартизированные методы оценки и управления рисками.

За отчетный период изменений в политике управления рисками не произошло.

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Банк так же использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала включают:

- норматив достаточности базового капитала - H1.1 – min 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала - H1.2 – min 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – H1.0 - min 8,0%.

С учетом надбавки поддержания достаточности капитала на 2018 год значения нормативов составляют:

- норматив достаточности базового капитала - H1.1 – min 6,375%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – H1.0 - min 9,875%.

На 2018 год Наблюдательным советом Банка были установлены контрольные значения показателей риск-аппетита:

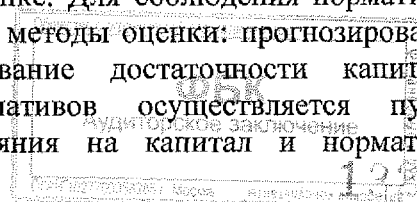
- норматив достаточности базового капитала H1.1 – лимит – 6,0%, сигнальное значение – 7,0%;
- норматив достаточности основного капитала H1.2 – лимит - 7,5%, сигнальное значение – 8,5%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 – лимит – 10,0%, сигнальное значение – 11,0%.

23 мая 2018 года было проведено заседание Наблюдательного совета Банка, на котором был утвержден «Порядок установления и мониторинга показателей риск-аппетита Банк СОЮЗ (АО)». Версия 1.1 (Протокол Наблюдательного совета № 11-НС от 23.05.2018). Приложением 1 «Перечень показателей риск-аппетита год» были утверждены новые контрольные значения показателей риск-аппетита и действия при их нарушении на 2018 год:

- норматив достаточности базового капитала H1.1 – лимит – 6,5%, сигнальное значение – 7,5%;
- норматив достаточности основного капитала H1.2 – лимит - 8,0%, сигнальное значение – 9,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 – лимит – 10,0%, сигнальное значение – 11,0% - остался без изменений.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) выше установленных уровней.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для своевременного выявления возможных рисков нарушения достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений в Банке. Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки: прогнозирование нормативов достаточности капитала, стресс-тестирование достаточности капитала. Прогнозирование достаточности капитала и нормативов осуществляется путем сопоставления фактических значений и оценки влияния на капитал и нормативы



ожидаемого изменения отдельных событий и статей балансовых, внебалансовых активов и пассивов.

Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками на ежеквартальной основе представляет Правлению и Наблюдательному совету управленческую риск-отчетность Банка, включающую в себя оценку уровней значимых видов банковских рисков и уровня совокупного риска Банка, результаты стресс-тестирования значимых видов банковских рисков.

**Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований**

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом. В течение 2018 года норматив достаточности основного капитала равнялся нормативу достаточности базового капитала в связи с тем, что добавочный капитал у Банка отсутствовал.

По целому ряду нормативов фактические значения превышали среднеотраслевые значения нормативов. Среднее значение нормативов достаточности капитала за 2018 год составило: Н1.1 – 10,324%; Н1.2 – 10,324%; Н1.0 – 13,131%. Нарушений показателей риск-аппетита в части обязательных нормативов, установленных Банком и достижения их сигнальных значений, в течение 2018 года не было.

Банк имеет достаточную капитализацию и значительный запас (около 31%) достаточности собственных средств для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии с регуляторными требованиями Банка России.

Динамика нормативов ликвидности показывает, что нормативы выполняются Банком с большим запасом, что позволяет сделать вывод о переизбытке ликвидности, а также о высокой платежеспособности Банка. Средние значения нормативов ликвидности в течение 2018 года были на много выше среднеотраслевых значений.

Среднее значение норматива мгновенной ликвидности за 2018 год составило – Н2 – 184,745%. Среднее значение норматива текущей ликвидности за 2018 год составило – Н3 – 209,969%. Среднее значение норматива мгновенной ликвидности за 2018 год составило – Н4 – 34,750%.

Фактические показатели обязательных нормативов ликвидности свидетельствует о способности Банка своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства, что подтверждается сбалансированностью активов и пассивов по срокам и стабильным ликвидным покрытием обязательств.

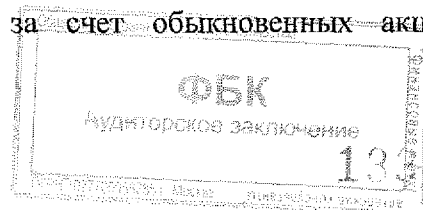
Динамика нормативов концентрации показывает, что в основном значения нормативов в течение 2018 года были на уровне среднеотраслевых значений, что говорит о разумной Кредитной политике, проводимой Банком в отношении заемщиков и контрагентов, включая акционеров, инсайдеров и аффилированных с Банком лиц.

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода**

Годовым общим собранием акционеров принято решение: не распределять прибыль Банка СОЮЗ (АО) за 2017 год, дивиденды не выплачивать.

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

Уставный капитал Банка сформирован только за счет обыкновенных акций, привилегированные акции отсутствуют.



### 13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

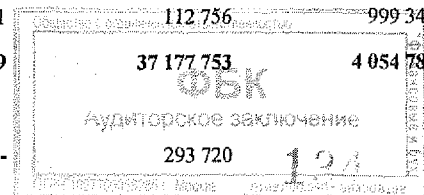
Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов и обязательств представлена в Таблицах 77, 78

Таблица 77  
в тыс. руб.

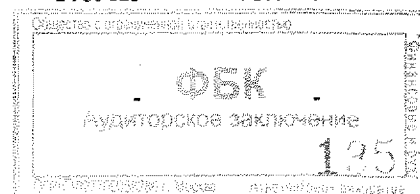
На 01.01.2019	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 912 782	725 143	1 187 639	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	2 600 881	-	-	2 600 881	-
Обязательные резервы	616 138	125 459	485 158	5 521	-
Ценные бумаги	18 807 773	-	-	18 807 773	-
Средства в других банках	349 284	-	31	349 253	-
МБК + РЕПО	15 656 779	-	355 210	15 301 569	-
Кредиты клиентам	54 522 984	25 968 464	28 554 520	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 055 444	-	-	-	3 055 444
Прочие активы	2 084 665	150 983	821 581	112 756	999 345
<b>Итого активы</b>	<b>99 606 730</b>	<b>26 970 049</b>	<b>31 404 139</b>	<b>37 177 753</b>	<b>4 054 789</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	293 720	-	-	293 720	-



Средства клиентов:	70 592 009	38 595 368	31 960 732	35 909	-
Прямое репо (привлеченные средства)	6 019 045	-	-	6 019 045	-
Ценные бумаги выпущенные	92 407	92 274	-	133	-
Средства АСВ	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Резервы	6 848 112	3 274 895	3 211 382	141 496	220 339
Другие обязательства	1 176 544	626 150	269 563	61610.03	219 221
<b>Итого обязательства</b>	<b>90 021 837</b>	<b>42 588 687</b>	<b>35 441 677</b>	<b>6 551 913</b>	<b>5 439 560</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 045 768	-	-	-	4 045 768
Нераспределённая прибыль прошлых лет	936 699	-	-	-	936 699
Прибыль отчетного периода	453 821	156 167	554 796	-257 142	-
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 067 364	-	-	-	-1 067 364
<b>Итого собственные средства</b>	<b>9 584 894</b>	<b>156 167</b>	<b>554 796</b>	<b>-257 142</b>	<b>9 131 073</b>

Таблица 78  
в тыс. руб.

На 01.01.2019	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 912 782	1 332 391	45 234	91 441	172 620
Средства в Центральном Банке РФ	2 600 881	2 374 972	11 131	39 810	44 764
Обязательные резервы	616 138	616 138	-	-	-
Ценные бумаги	18 807 773	18 807 773	-	-	-
Средства в других банках	349 284	349 284	-	-	-
Межбанковские кредиты	15 656 779	15 656 779	-	-	-
Кредиты клиентам	54 522 984	23 354 103	4 395 366	1 104 162	3 864 724
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 055 444	2 452 769	60 523	34 518	70 933
Прочие активы	2 084 665	1 668 220	55 040	26 896	68 049
<b>Итого активы</b>	<b>99 606 730</b>	<b>66 612 429</b>	<b>4 567 294</b>	<b>1 296 827</b>	<b>4 221 090</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	293 720	293 685	-	35.01907	-
Средства клиентов	70 592 009	51 075 768	2 627 175	3 981 719	3 693 715
Привлеченные средства	6 019 045	6 019 045	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	92 407	38 775	-	-	-
Средства АСВ	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Резервы	6 848 112	4 339 641	302 527	104 711	742 439
Другие обязательства	1 176 544	980 697	20 821	21 921	43 985
<b>Итого обязательства</b>	<b>90 021 837</b>	<b>67 747 611</b>	<b>2 950 523</b>	<b>4 108 386</b>	<b>4 480 139</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-

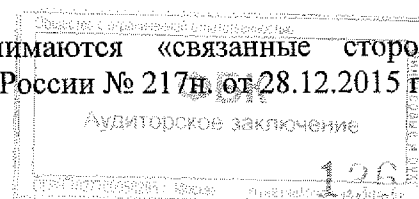


Добавочный капитал	4 045 768	3 735 249	-	29 421	3 834
Нераспределённая прибыль прошлых лет	936 699	936 699	-	-	-
Прибыль отчетного периода	453 821	-1 452 064	309 751	-19 729	223 361
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 067 364	-1 067 364	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>9 584 894</b>	<b>7 368 490</b>	<b>309 751</b>	<b>9 692</b>	<b>227 195</b>

На 01.01.2019	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт-Петербург
<b>Активы</b>				
Денежные средства	65 139	63 546	52 075	90 336
Средства в Центральном Банке РФ	3 803	108 359	6 781	11 261
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 160 993	7 673 185	5 709 722	5 260 729
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	25 688	125 533	82 099	203 381
Прочие активы	28 604	97 311	50 676	89 869
<b>Итого активы</b>	<b>3 284 227</b>	<b>8 067 934</b>	<b>5 901 353</b>	<b>5 655 576</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 015 169	3 574 875	1 625 963	2 997 625
Привлеченные средства	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	284 116	200 601	399 452	474 625
Другие обязательства	9 042	38 700	26 429	34 949
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 308 327</b>	<b>3 867 808</b>	<b>2 051 844</b>	<b>3 507 199</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	100 594	10 311	166 359
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	362 960	462 828	344 832	221 882
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>362 960</b>	<b>563 422</b>	<b>355 143</b>	<b>388 241</b>

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

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



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

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 79.

Таблица 79  
в тыс. руб.

на 01.01.2019	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	300 000	18 978
За вычетом: резерва на обесценение	(153 000)	(275)
Депозиты клиентов	9 076 679	209 463
Расчетные и текущие счета клиентов	730 533	117 575
Прочие обязательства	46	21

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

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 80.

Таблица 80  
в тыс. руб.

за 2018 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	1 905	1 093
Процентные расходы по депозитам	(892 540)	(8 691)
Комиссионные доходы	68 792	5 163
Расходы по аренде	(5 435)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(10 537)	2 315
Прочие доходы/расходы	(51 261)	61
Вознаграждения, включая налоги	-	(44 266)

Банк заключает следующие сделки со связанными сторонами:

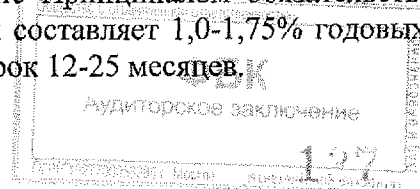
- начисление процентов на остаток на расчетном счете при условии поддержания неснижаемого остатка, величина процентной ставки устанавливается в зависимости от размера неснижаемого остатка и имеет:

- фиксированное значение (по остаткам в рублях и иностранной валюте),
- рассчитывается как MosprimeON минус несколько процентных пунктов.

- заключение срочных депозитных договоров на различные сроки (менее месяца, менее года и свыше года). Величина процентной ставки устанавливается либо в виде фиксированного значения, либо рассчитывается как ставка MosprimeON минус несколько процентных пунктов.

- выдача банковских гарантий на срок от нескольких месяцев до нескольких лет, бенефициарами по выданным гарантиям являются федеральные службы и учреждения, государственные учреждения и предприятия.

- страхование предпринимательских рисков Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципиалом обязательств по возмещению Банку сумм, выплаченных Банком в пользу бенефициаров, нарушение Принципиалом обязательств по возмещению расходов Банка, понесенных в связи с исполнением обязательств по банковской гарантии; нарушение Принципиалом обязательств по уплате Банку части комиссии. Страховая премия составляет 1,0-1,75% годовых от страховой суммы, страхование производится на срок 12-25 месяцев.



## 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка – 37 938 тыс. рублей, из них:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 37 938 тыс. рублей;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности – отсутствуют;
- прочие долгосрочные вознаграждения – отсутствуют;
- выходные пособия – отсутствуют;
- выплаты на основе акций - отсутствуют.

Программы с фиксируемыми платежами и с нефиксируемыми платежами в части долгосрочных вознаграждений работникам Банка отсутствуют.

Совместные программы нескольких работодателей отсутствуют.

Программы с фиксируемыми платежами Банка - участника банковской группы отсутствуют.

## 16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Объединения бизнесов в 2018 году не происходило.

## 17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль отчетного периода определяется путем уменьшения прибыли отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Привилегированных акций Банк не имеет.

Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

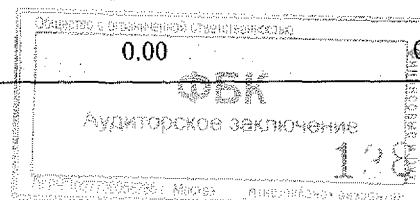
- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банк не имеет.

Операции с обыкновенными акциями Банка после завершения отчетного периода не производились.

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию представлены в Таблице 81.

	01.01.2018	01.01.2019
Средневзвешенное количество акций в обращение (тыс.шт.)	20 554 425 339 534 500	21 421 972 620 493 000
Чистая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	682 420	453 821
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0.00	0.00





В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4638-У Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <https://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (О принимаемых рисках).

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием N 4482-У на ежегодной основе в срок не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты, а именно – не позднее 18 июля 2019 года.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с п. 1.2 Указания № 4638-У.

Годовая отчетность подготовлена на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 27.02.2017 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности», Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева



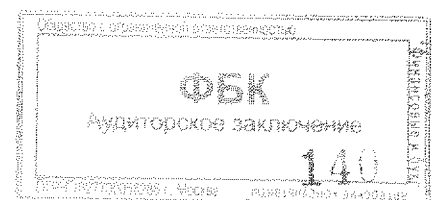
29 марта 2019 года

Годовая отчетность за 2018 год утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка СОЮЗ (АО), дата проведения которого в соответствии с Уставом Банка определяется Наблюдательным Советом Банка.

Дата утверждения годовой отчетности за 2018 год 25 июня 2019г







Всего пронумеровано и сброшюровано \_\_\_\_\_ листов

Президент ООО «БВК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту \_\_\_\_\_

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БВК»  
Г.Р. № 50974  
Г. МОСКВА