

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
За 9 месяцев 2019 года

Содержание

1. Общая информация	4
1.1 Введение	4
1.2 Информация о Банке	4
1.3 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк	5
1.4 Краткая характеристика деятельности Банка	6
1.5 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	6
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	7
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	11
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12
3.4 Чистая ссудная задолженность	13
3.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
3.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
3.8 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	16
3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
3.10 Прочие активы	19
3.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	20
3.12 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
3.14 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22
3.15 Уставный капитал Банка	22

3.16 Внебалансовые обязательства Банка	22
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	23
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	23
4.3 Расходы по налогам	24
4.4. Операционные расходы	24
4.5 Вознаграждение работникам	25
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
6. Операции со связанными с Банком сторонами	25

1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями:

- Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»),
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов РФ от 28 декабря 2015 года № 217н) (далее – IAS 34),

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Пояснительной информации все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное, и округлены с точностью до целых тысяч рублей, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.koshelev-bank.ru.

1.2 Информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 043601742.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260059340.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (846) 251-00-00.

Адрес электронной почты: info@koshelev-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.koshelev-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001661.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 октября 2002 года.

Изменений в части наименования Банка и его юридического адреса в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не являлся участником банковской группы.

1.3 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк

Лицензии, выданные Банком России	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23.10.2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13989-000100 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности.
Лицензия ФСБ России	Лицензия № 2742 от 31.10.2017 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности в области шифрования информации и технического обслуживания шифровальных средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14.03.2005 г.).

1.4 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в большинстве секторов российского финансового рынка, включая межбанковские операции, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми финансовыми инструментами, сделки РЕПО и ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, привлечение розничных и корпоративных депозитов.

Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование для физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, выпуск зарплатных и иных платежных карт, выдача гарантий и аккредитивов, переводы с открытием и без открытия счета и проведение иных платежей).

Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование его финансового результата, являются:

- кредитование корпоративных и розничных клиентов,
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц,
- открытие и ведение счетов клиентов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- проведение операций с ценными бумагами и ПФИ,
- валютно-обменные операции,
- предоставление гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на основании полученных лицензий Банка России в соответствии с требованиями Федерального Закона № 395-1 от 02 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Банк имеет кредитный рейтинг ruB+ (прогноз стабильный) (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»), подтвержденный 27 июня 2019 года.

1.5 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 01.10.2019 г. активы Банка увеличились на 303 772 тыс. руб. (1,7%) по сравнению с 01.01.2019 г. Увеличение связано с обычной деятельностью Банка и преимущественно произошло по статьям вложений в ценные бумаги.

По состоянию на 01.10.2019 г. обязательства Банка увеличились на 70 334 тыс. руб. (0,4%) по сравнению с 01.01.2019 г. Увеличение затронуло остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 178 693 тыс. руб., что на 166 102 тыс. руб. (в 14 раз) больше чем за 9 месяцев 2018 года, в основном за счет снижения процентных расходов по привлеченным средствам и снижения отчислений в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

За 9 месяцев 2019 года незначительно увеличился объем проводимых банковских операций, структура доходов и расходов Банка существенных изменений не претерпела.

Продолжая стратегию интенсивного развития, Банк планирует в 2019 году наращивание объема операций по всем направлениям.

По активным операциям:

- дальнейшее наращивание портфеля корпоративных кредитов (в том числе за счет кредитования клиентов, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, разработки и внедрения новых кредитных продуктов: овердрафтов, кредитов для участия в электронных торгах и аукционах);

- дальнейшее наращивание портфеля розничных кредитов;
- активное размещение в ценные бумаги, расширение спектра операций на фондовом рынке, в том числе объема сделок с производными финансовыми инструментами.

По пассивным операциям:

- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание за счет предложения более широкого спектра услуг, конкурентных условий по качеству предоставляемых услуг, расширения сети обслуживания (преобразование существующих структурных подразделений в полноформатные офисы в плане предоставления услуг, открытие дополнительных офисов).

Помимо наращивания пассивов, привлечение на обслуживание юридических лиц даст возможность увеличить объем комиссионных доходов.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета Банк осуществляет в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Учетной политики Банка;
- других нормативных документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета, и внутренних документов Банка по вопросам бухгалтерского учета.

При ведении учета и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года Банк применял принципы Учетной политики и методы расчета с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), в том числе, МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО 13) и другие применимые стандарты и разъяснения.

За 9 месяцев 2019 года в Учетную политику Банка вносились изменения, связанные с внесением изменений в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета по операциям обязательного резервирования, по операциям расчетов по выданным банковским гарантиям. Данные изменения уточняют порядок учета соответствующих разделов отчета о финансовом положении и о результатах деятельности, и не оказали существенного влияния на имущественное положение Банка.

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк включает в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения событий и операций только в том случае, если они являются значительными для понимания пользователями отчетности, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2019 года. Обо всех значительных операциях, которые осуществлялись Банком в отчетном периоде, пояснения даны в настоящей Пояснительной информации.

В течение 9 месяцев 2019 года произошли существенные изменения в расчетных оценках сумм, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, связанные с применением с 01.01.2019 г. МСФО 9, в том числе, в части регулирования резервов на возможные потери до сумм оценочного резерва (резерва в соответствии с МСФО).

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

Стоимость ценных бумаг

Ценные бумаги оцениваются с применением одной из трех моделей управления ценными бумагами в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П с учетом МСФО 9:

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

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Также по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в бухгалтерском учете в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и п. 5.5.1 МСФО 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и МСФО 9 не формируются.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании осуществляется в соответствии с МСФО 13.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение Банка России № 590-П»);
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 35 от 30 сентября 2019 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам кредитного и некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение Банка России № 611-П»);
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 35 от 30 сентября 2019 года).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО

Банк регулярно проводит анализ ожидаемых кредитных убытков по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 22 от 10 июня 2019 года).

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, на индивидуальной основе оформляются в соответствии с Приложением 1 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 2 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 4 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Резерв под обесценение финансовых активов для целей МСФО

Банк регулярно проводит анализ обесценения финансовых активов для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО по финансовым активам производится в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке и созданию резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 48 от 13 июня 2018 года).

В соответствии с подходами МСФО 9, в рамках Методики оценки и создания резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО оцениваются финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых выполняются следующие условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью, которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или бизнес - модели, цель, которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме.

9 месяцев 2019 года является отчетным периодом в целях определения и отражения отложенных налогов. В бухгалтерском учете отложенные налоги за 9 месяцев 2019 года подлежат отражению не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Значимых событий, произошедших после отчетной даты, но до даты выпуска отчетности, не произошло.

В течение отчетного периода Банком не выявлены существенные ошибки в отчетности за предшествующие периоды.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства	736 521	760 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	196 596	159 393
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	72 794	134 815
В кредитных организациях – резидентах	71 953	134 599
В кредитных организациях – нерезидентах	841	216
Итого денежные средств и их эквиваленты	1 005 911	1 054 732
Резерв на возможные потери	(30)	-
Итого чистые денежные средства и их эквиваленты	1 005 881	1 054 732

На 01.10.2019 г. сумма в размере 129 567 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 126 279 тыс. руб.) исключена из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в связи с тем, что обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства в связи с ограничениями возможности их использования. Прочие статьи денежных средств и их эквивалентов представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

Денежные средства на указанные даты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	01.10.2019	01.01.2019
Акции, в т.ч.:	72 136	-
Акции российских компаний	59 575	-
Акции иностранных компаний	8 429	-
Акции иностранных банков	4 132	-
Облигации, в т.ч.:	-	65 005
Еврооблигации Правительства РФ в долларах США	-	65 005
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.	3 244	995
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	995
Иностранная валюта	-	995
Фьючерсы, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	3 244	-
Ценные бумаги	3 244	-
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 380	66 000

Срок погашения по еврооблигациям Правительства РФ – 23.06.2047, ставка купонного дохода составляет 5,25 % годовых.

3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 726 872
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 109 997
Финансирование текущей деятельности	3 830 302
Приобретение/возведение недвижимости	974 065
Иные цели	156 165
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	79 393
Сделки РЕПО	70 072
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	3 569 324
Ипотечные кредиты	3 321 137
Потребительские кредиты	242 025
Приобретенные права требования	6 162
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 406 193
Резерв на возможные потери по ссудам	(602 767)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 803 426

Структура ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 726 872
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 109 997
Оптовая и розничная торговля	1 212 596
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 187 082
Строительство	1 069 062
Финансовая деятельность	633 759
Обрабатывающие производства	595 100
Транспорт и связь	267 114
Добыча полезных ископаемых	64 795
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 677
Прочие виды деятельности	50 812
Ссуды физическим лицам	3 569 324
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 406 193
Резерв на возможные потери по ссудам	(602 767)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 803 426

3.4 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537
Финансирование текущей деятельности	3 530 257
Приобретение/возведение недвижимости	956 335
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	179 727
Сделки РЕПО	106 993
Иные цели	58 225
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	3 288 260
Ипотечные кредиты	3 044 006
Потребительские кредиты	236 937
Приобретенные права требования	7 317
Итого ссудная задолженность	15 136 824
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)
Итого чистая ссудная задолженность	14 618 011

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537
Оптовая и розничная торговля	1 058 787
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 018 243
Строительство	963 819
Обрабатывающие производства	713 478
Финансовая деятельность	520 395
Транспорт и связь	280 308
Добыча полезных ископаемых	174 439
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 000
Прочие виды деятельности	62 068
Ссуды физическим лицам	3 288 260
Итого ссудная задолженность	15 136 824
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)
Итого чистая ссудная задолженность	14 618 011

3.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе их видов на 01.10.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид финансового актива	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 479 625		
Облигации иностранных компаний	347 611	19.10.2019-21.11.2021	4,50%-6,13%
Облигации российских компаний	559 350	24.06.2021-26.03.2027	8,90%-12,50%
Облигации российских кредитных организаций	572 664	09.12.2020-12.09.2029	6,50%-10,50%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	327 220		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	327 220	19.10.2020-17.12.2024	7,50%-13,58%
Облигации Банка России	504 815	13.11.2019	7,00%
Облигации иностранных государств	64 787	01.08.2029	6,00%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 376 447		

На 01.10.2019 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	01.10.2019 г.
Финансовый сектор	1 970 491
Государственное управление	392 007
Производство пара и горячей воды котельными	13 949
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 376 447

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 260 479		
Облигации российских кредитных организаций	52 030	10.12.2026	6,50%
Облигации иностранных компаний	743 413	06.03.2019-28.04.2034	4,15%-8,63%
Облигации российских компаний	465 036	20.10.2021-18.03.2033	7,20%-10,10%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	312 103		
Еврооблигации Правительства РФ	260 020	23.06.2047	5,25%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52 083	17.12.2024	7,91%
Корпоративные акции	53 082		
Акции российских компаний	53 082		
Итого ценные бумаги	1 625 664		

На 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	01.01.2019 г.
Финансовый сектор	913 555
Государственное управление	312 103
Добыча сырой нефти	239 245
Транспорт	142 452
Производство и распределение электроэнергии	9 159
Аренда и управление недвижимым имуществом	9 150
Итого ценные бумаги	1 625 664

3.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	20 056		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	20 056	04.06.2019 - 31.07.2020	8,15% - 11,40%
Итого ценные бумаги	20 056		

На 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по виду экономической деятельности относятся к сектору государственного управления.

По финансовым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, резерв на 01.01.2019 г. не создавался.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»: муниципальные облигации и облигации местных органов власти на сумму 316 465 тыс. руб. и облигации иностранных компаний на сумму 610 928 тыс. руб. на момент реклассификации. По состоянию на 01.01.2019 г. все ценные бумаги, входящие в портфель «удерживаемые до погашения» являются реклассифицированными.

В связи с вступлением в силу Положения Центрального Банка Российской Федерации от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» ценные бумаги, ранее учитываемые как «удерживаемые до погашения», с 01 января 2019 года учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.8 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

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

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

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

В условиях неактивного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости (далее - ТСС) Банком могут использоваться методологические подходы, предусматривающие использование информации о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, а также о прочих факторах, принимаемых во внимание участниками рынков при установлении цены.

ТСС долговых ценных бумаг может определяться с применением одного из методов оценки, в зависимости от ликвидности ценной бумаги:

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, превышает 5%, то Банк применяет метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по ставке, равной сумме ставки безрисковой доходности и z-спреда доходности к погашению оцениваемой ценной бумаги к кривой безрисковой доходности.

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, менее 5%, Банк применяет метод сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг методом дисконтирования будущих денежных потоков

В целях определения ТСС ценной бумаги осуществляется расчет z-спредов доходности ценной бумаги к безрисковым кривым доходности. В качестве безрисковой кривой используется кривая бескупонной доходности рынка ОФЗ.

Построение кривой бескупонной доходности рынка ОФЗ осуществляется на основе модели Нельсона-Сигеля с использованием параметров модели, публикуемых ежедневно на официальном сайте Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги методом сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента

Банк вправе определить ТСС ценной бумаги исходя из критериев сопоставимости с текущей рыночной стоимостью аналогичной ценной бумаги (тестируемой ценной бумаги).

В качестве критериев сопоставимости тестируемой ценной бумаги и бумаги, по которой определяется ТСС, применяется следующее:

- кредитное качество эмитента;
- финансовое положение эмитента оцениваемой ценной бумаги, определенное в соответствии с внутрибанковскими Методиками оценки финансового положения эмитентов ценных бумаг, должно соответствовать финансовому положению эмитента тестируемой ценной бумаги;
- дюрация к оферте/погашению выпуска оцениваемой ценной бумаги не должна отличаться от аналогичных показателей тестируемых ценных бумаг более, чем на 3 месяца;
- ставка купонного дохода не должна отличаться от аналогичного показателя тестируемых ценных бумаг более, чем на 0,5 п.п.;
- рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска оцениваемой ценной бумаги либо эмитента, присвоенный международным рейтинговым агентством, не должен отличаться более, чем на 1 ступень;
- отрасль эмитента;
- прочие критерии, определенные как существенные Ответственным исполнителем.

Определение текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг

В условиях неактивного рынка ТСС долевых ценных бумаг рассчитывается на основании стоимости чистых активов (СЧА) Эмитента данных бумаг.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2019 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:				
Долевые ценные бумаги	72 136	-	-	72 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	1 691 596	684 851	-	2 376 447
Итого	1 763 732	684 851	-	2 448 583

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	1 520 499	52 083	-	1 572 582
Долевые ценные бумаги	53 082	-	-	53 082
Итого	1 573 581	52 083	-	1 625 664

3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г., а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2019 г.	67 950	5 775	1 115	57 150	131 990
Поступления	3 142	-	6 112	3 919	13 173
Выбытия	2 208	-	6 921	-	9 129
01.10.2019 г.	68 884	5 775	306	61 069	136 034
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2019 г.	40 586	4 787	-	15 984	61 357
Начисление	7 843	171	-	4 684	12 698
Выбытие	1 803	-	-	-	1 803
01.10.2019 г.	46 626	4 958	-	20 668	72 252
Балансовая стоимость					
01.10.2019 г.	22 258	817	306	40 401	63 782

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г., а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2018 г.	62 745	5 775	1 566	52 609	122 695
Поступления	3 852	-	7 257	719	11 828
Выбытия	-	-	7 262	-	7 262
01.10.2018 г.	66 597	5 775	1 561	53 328	127 261
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2018 г.	29 624	4 231	-	9 678	43 533
Начисление	8 893	464	-	4 619	13 976
Выбытие	-	-	-	-	-
01.10.2018 г.	38 517	4 695	-	14 297	57 509
Балансовая стоимость					
01.10.2018 г.	28 080	1 080	1 561	39 031	69 752

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.10.2018 г. у Банка отсутствовали основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, с ограниченными правами собственности и переданные в залог.

Договорные обязательства Банка по приобретению основных средств по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2019 и 2018 годах не производилась.

3.10 Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Дебиторская задолженность	582 181	146 461
Требования по получению процентов	-	49 789
Резерв под обесценение	(1 242)	(22 026)
Всего прочих финансовых активов	580 939	174 224
Материалы и расчеты с поставщиками	31 755	10 712
Прочие нефинансовые активы	5 131	4 756
Расходы будущих периодов	-	2 283
Резерв под обесценение	(5 906)	(5 535)
Всего прочих нефинансовых активов	30 980	12 216
Итого прочие активы	611 919	186 440

В составе прочих активов на отчетную дату отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком привлечены кредиты от Банка России на сумму 246 041 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. Банком привлечены кредиты от Банка России на сумму 260 776 тыс. руб.

3.12 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства кредитных организаций	-	-
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	1 045 656	1 160 272
Физические лица	349 499	309 906
Юридические лица	696 157	850 366
Срочные депозиты, в т.ч.:	14 225 710	13 840 975
Физические лица	13 502 394	12 982 899
Юридические лица	723 316	858 076
Обязательства по выплате процентов	81 606	-
Средства в расчетах	89 967	226 757
Средства клиентов по брокерским операциям	27 180	8 398
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 470 119	15 236 402
ИТОГО средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 470 119	15 236 402

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Строительство	705 020	840 664
Торговля	218 295	265 191
Операции с недвижимостью	120 890	155 464
Услуги	108 751	106 787
Производство	71 497	176 128
Деятельность общественных организаций	45 002	46 521
Транспорт и связь	43 692	34 818
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	35 902	41 100
Финансовое посредничество	23 594	26 970
Лизинг	3 438	2 714
Страхование	4	15
Прочие	43 388	12 070
Итого средств клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 419 473	1 708 442

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.10.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	65 756			
Дисконтные векселя, номинированные в рублях РФ	40 595	27.08.2018- 28.06.2019	22.11.2018- 10.02.2020	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в долларах США	13 161	28.06.2019	25.12.2019	0,00%
Беспроцентные векселя, номинированные в рублях РФ	12 000	12.08.2019	по предъявлении	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, номинированные в рублях РФ	829 385	25.05.2018- 30.05.2018	14.12.2021- 27.12.2021	6,25%-6,50%
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	895 141			

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	36 301			
Беспроцентные векселя, номинированные в рублях РФ	2 000	25.12.2018	По предъявлении	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в долларах США	14 015	25.12.2018	24.06.2019	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в рублях РФ	20 286	27.08.2018	22.11.2018	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, номинированные в рублях РФ	913 159	16.03.2018- 30.05.2018	17.03.2021- 27.12.2021	6,25%-6,50%
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	949 460			

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 65 102 тыс. руб. и собственные сберегательные сертификаты на сумму 463 750 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – собственные сберегательные сертификаты на сумму 90 159 тыс. руб. и векселя на сумму 34 301 тыс. руб.).

У Банка в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019 и 2018 годов.

Все выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01 октября 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

3.14 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Объем, структура и изменение прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиторская задолженность	31 266	47 821
Обязательства по уплате процентов	-	38 463
Всего прочих финансовых обязательств	31 266	86 284
Кредиторская задолженность по прочим налогам	996	780
Резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права по которым удостоверяются депозитариями (Указание №2732-У)	2 066	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	214	20 581
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 276	21 361
Итого прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 542	107 645

3.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный, оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит на 01.10.2019 г. из 4 450 000 000 обыкновенных акций (на 01.01.2019 г. – 4 450 000 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 0,2 руб. каждая (на 01.01.2019 г. – 0,2 руб.), привилегированные акции отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют. Дивиденды в течение 9 месяцев 2019 года не объявлялись и не выплачивались.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не выкупал собственные акции, не размещал дополнительного выпуска акций, не размещал ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, и не объявлял опционов по выпуску собственных акций.

3.16 Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Безотзывные обязательства	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 923 226	3 836 268
Обязательства по поставке денежных средств	1 166 848	345 465
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	611 798	926 765
Неиспользованные лимиты банковских гарантий	544 058	633 644
Обязательства по ПФИ	340 742	143 675
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	367
Итого безотзывные обязательства	4 586 672	5 886 184
Выданные гарантии и поручительства	1 796 591	802 547

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк являлся участником судебного разбирательства, инициированного начальником ОСП Ленинского района г. Самары Бредыхиной Е. П., на основании заявления о привлечении Банка к административной ответственности по ч. 2 ст. 17.14 КоАП РФ. В настоящее время решение по делу не вынесено, следующее заседание назначено на 07.11.2019 г. По мнению Банка, риск удовлетворения требований ОСП низкий, в связи с чем, резерв на возможные потери не формировался.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	540 515	26 440	566 955
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	63 257	(14 308)	48 949
Списание за счет резервов	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	603 772	12 132	615 904

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	378 091	15 533	393 624
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	209 691	9 022	218 713
Списание за счет резервов	(576)	-	(576)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	587 206	24 555	611 761

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли Банка, представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 092	52 887
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 451	19 610
Итого курсовые разницы	39 543	72 497

4.3 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов Банка по налогам представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	71 303	4 870
Текущий налог на прибыль	89 476	3 500
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18 173)	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	1 370
Прочие налоги, в т.ч.:	8 171	10 018
НДС	7 334	8 989
Прочие налоги	837	1 029
Итого расходы по налогам	79 474	14 888

В течение 9 месяцев 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (9 месяцев 2018 года: 20%), ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 1 января 2017 года, 15% (9 месяцев 2018 года: 15%), ставка налога на добавленную стоимость 20% (9 месяцев 2018 года: 18%).

4.4. Операционные расходы

Информация об основных компонентах операционных расходов представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Содержание персонала	227 505	210 857
Расходы на страхование	40 910	44 963
Расходы по аренде	35 128	41 925
Расходы на лицензии	21 465	16 942
Информационные расходы	15 001	16 409
Амортизация ОС и прочего имущества	12 699	13 976
Содержание собственных ОС	8 048	7 554
Расходы на рекламу	4 033	6 237
Списание материальных запасов	3 905	4 264
Расходы на охрану	2 843	3 297
Содержание арендованных ОС	1 898	1 775
Расходы на командировки	1 705	1 357
Прочие расходы	22 216	12 942
Итого операционные расходы	397 356	382 498

4.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений работникам Банка, включенных в операционные расходы за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	227 505	210 857
Заработная плата сотрудникам	162 416	150 506
Налоги и отчисления по заработной плате	46 709	44 131
Резерв предстоящих выплат	12 763	11 601
Налоги и сборы по предстоящим выплатам	3 278	3 084
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	1 873	1 152
Подготовка и переподготовка кадров	466	383
Итого вознаграждения работникам	227 505	210 857

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2019 и 2018 годах не было. За 9 месяцев 2019 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 3.1 «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации. В целях составления ОДДС из состава денежных средств исключаются активы, по которым существует риск понесения потерь.

Все операции в 2019 и 2018 годах осуществлялись Банком исключительно на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности (тыс. руб.):

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	752 861	(2 023 309)
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(763 185)	1 470 720
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(62 595)	110 093
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	(72 919)	(442 496)

6. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами включает в себя операции с основным управленческим персоналом и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными лицами представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.10.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка	01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка
Средства на текущих счетах, в т.ч.:	94 956	5,5%	75 222	5,5%
Управленческий персонал	13 390	5,0%	16 088	5,0%
Прочие связанные лица	81 566	5,5%	59 134	5,5%
Средства на срочных счетах, в т.ч.:	989 048	2,9%	1 085 689	4,2%
Управленческий персонал	986 048	2,9%	1 049 301	4,1%
Прочие связанные лица	3 000	6,6%	36 388	6,5%
Субординированные депозиты, в т.ч.:	579 766	9,6%	611 788	9,6%
Прочие связанные лица	579 766	9,6%	611 788	9,6%

Сведения о выданных кредитах и средних процентных ставках по кредитам, выданным связанным лицам, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.10.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка	01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка
Остаток ссудной задолженности, в т.ч.:	347 195	8,1%	2 591	10,5%
Управленческий персонал	13 896	10,7%	2 591	10,5%
Прочие связанные лица	333 299	8,0%	-	-
Резерв по ссудной задолженности, в т.ч.:	198	-	26	-
Управленческий персонал	198	-	26	-
Прочие связанные лица	0	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	346 997	-	2 565	-
Управленческий персонал	13 698	-	2 565	-
Прочие связанные лица	333 299	-	-	-

По состоянию на 01.10.2019 выпущенные рублевые сберегательные сертификаты на общую сумму 451 250 тыс. руб. были выкуплены связанными лицами, и переданы Банку в залог по выданным связанным сторонам кредитам и гарантиям.

Суммы доходов и расходов Банка по операциям со связанными лицами представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, в т.ч.:	9 911	107 265
Управленческий персонал	652	285
Прочие связанные лица	9 259	106 980
Процентные расходы, в т.ч.:	107 137	162 670
Управленческий персонал	61 058	117 259
Прочие связанные лица	46 079	45 411
(в т.ч. по субординированным депозитам)	42 828	43 858
Комиссионные доходы, в т.ч.:	4 648	6 078
Управленческий персонал	342	632
Прочие связанные лица	4 306	5 446
Операционные расходы, в т.ч.:	6 007	7 885
Управленческий персонал	2 352	3 478
Прочие связанные лица	3 655	4 407

Данные о предоставленных и полученных гарантиях и поручительствах связанным лицам представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Предоставленные гарантии и поручительства	-	24 993
Полученные гарантии и поручительства	-	-

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не осуществлялось.

Все кредиты связанным сторонам выдавались на рыночных условиях.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не имелось.

31 октября 2019 года

Председатель Правления
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Главный бухгалтер
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



Багаев О.В.

Васильева И.Н.