

Банк СОЮЗ (Акционерное общество)

## **Аудиторское заключение**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



# 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 Банка СОЮЗ (Аktionерного общества) (далее – Банк Союз (АО)), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), включая основные положения учетной политики.

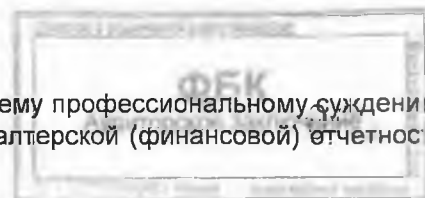
По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка Союз (АО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

## **Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости – пояснение № 9 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк Союз (АО) имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют более 70 % величины чистых активов Банка.

Выявление признаков обесценения и определение расчетных значений величин ожидаемых кредитных убытков происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента. Подход руководства Банк Союз (АО) к управлению кредитным риском и оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд описан в Пояснение № 9 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России от 2.10.2017 г. № 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»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценка контрольной среды в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям обесценения в соответствии методикой Банка;
- Анализ расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика. В отношении моделей, используемых в расчетах ожидаемых кредитных убытков по первой и второй стадиям кредитного качества, мы выборочно проверили применяемые допущения и методы;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, надлежащей.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка СОЮЗ (АО) за 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента Банк СОЮЗ (АО) за 01 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банк СОЮЗ (АО) за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка СОЮЗ (АО) за 01 квартал 2020 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 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента Банка Союз (АО) за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Наблюдательного совета Банка.

## Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 членами Наблюдательного совета 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 членам Наблюдательного совета 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 членов Наблюдательного совета 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 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка Союз (АО) (далее – Банк) несет ответственность за выполнение Банком 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 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, процентным, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным, ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 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 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка 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»

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение


Дата аудиторского заключения  
«27» марта 2020 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Адрес юридического лица в пределах места  
нахождения юридического лица:

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 21606043897

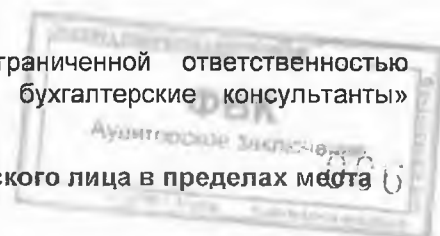
А.А. Александрова  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОПНЗ 21606041665)

## Аудитор

### Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места



1127055, г. Москва, ул. Сущевская, 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.

**нахождения юридического лица:**

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

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.





## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ССХЗ (акционерное общество)  
/ Банк ССХЗ (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.	4882547	1927314
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2461030	3217019
2.1	Обязательные резервы		670834	616138
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	367228	250980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.	73640425	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	64639950
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4.	5946266	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	9417008
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.6.	11293252	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	9255205
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5.	495020	397018
9	Требования по текущему налогу на прибыль		92655	97285
10	Отложенный налоговый актив		54108	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7.1. 4.7.2. 4.7.3. 4.7.4.	1275729	1271851
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7.5.	1591524	1720698
13	Прочие активы	4.8.	250696	707746
14	Всего активов		102350480	92902074
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		90152037	81909255
16.1	Средства кредитных организаций	4.9.	4576231	6316800

16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.10.	85575806	75592455
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		42199118	33010396
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		76252	92406
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11.	76252	92406
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77206	59675
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12.	436216	1146561
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		48302	109283
23	Всего обязательств		90790013	83317180
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1064733	-1067364
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		282651	316011
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	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		24038	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3399136	1416872
36	Всего источников собственных средств		11560467	9584854
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23453837	8959665
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5803297	3261074
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

27 марта 2020 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 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк СКОБ (акционерное общество)

/ Банк СКОБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер по пояснению	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	9823896	9150788
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		519833	982628
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7858410	6720159
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1445653	1448001
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1.	4935819	4310018
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215013	106170
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4719792	4202015
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1014	1833
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4888077	4840770
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	-174065	-630514
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-188182	-3199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4714012	4210256
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41273	-10700
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-220670	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-472129
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-16281	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2771
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		729266	53542
11	Чистые доходы от пересценки иностранной валюты	5.3.	-490919	185317
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.3.	-843	-1877
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		161451	25296
14	Коммиссионные доходы		403529	427836
15	Коммиссионные расходы		202178	196988

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.	7492	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	13174
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2.	42459	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-9500
18	Изменения резерва по прочим потерям	5.2.	164582	-23895
19	Прочие операционные доходы		866156	676992
20	Чистые доходы (расходы)		6054017	4880095
21	Операционные расходы		3967934	4071947
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2086083	808148
23	Возмещения (расход) по налогам	5.4.	461159	354327
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1624924	453821
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1624924	453821

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		1624924	453821
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-33360	7944
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-33360	7944
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		-33360	7944
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2631	226452
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2631	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	226452
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения 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		2631	226452
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-30729	234396
10	Финансовый результат за отчетный период		1594195	688217

Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

ФБК  
Аудиторское заключение  
Г.В. Ляшева

27 марта 2020 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКРАС	+		
	по ОКПС	регистрационный номер	(/последний номер)
45	17534194	2307	

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы) Банк СМБ (акционерное общество)  
/ Банк СМБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409008

Каждая новая (Годовая)

## Раздел 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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
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):		3736127.0000	2327999.0000	
2.1	прошлых лет		349507.0000	-72001.0000	
2.2	отчетного года		3386620.0000	2400000.0000	
3	резервный фонд		869540.0000	869540.0000	

4	Если уставного капитала, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10255502.0000	8847374.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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		327686.0000	258991.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы удерживания денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		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 (если)		54592.0000	15226.0000	
17	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией 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					
22	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
23	Соккупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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	

125	исполнение налоговых актов, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	362278.0000	274217.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9873224.0000	8573157.0000	
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения и собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
140	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	



145	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)	5873224.0000	8573157.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	636213.0000	707329.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)	1750000.0000	1250000.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2366213.0000	1957329.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	15487.0000	17661.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)	15487.0000	17661.0000



58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)		2370726.0000	1939448.0000	
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	6	12243950.0000	10512605.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		90534058.0000	95133116.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		90534058.0000	95133116.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		90816709.0000	95449127.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.9060	9.0120	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.9060	9.0120	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.4820	11.0140	
64	Надбавки и нормативы достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок и нормативов достаточности собственных средств (капитала)		4.9060	3.0120	
Норматив 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 применяемые установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшении источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность поглощать убыток финансовых организаций		38327.0000	28265.0000	
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		50020.0000	50020.0000	

174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000
Отражения на включение в расчет дополнительной капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительной капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			не применимо	не применимо
177	Отражения на включение в расчет дополнительной капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительной капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо
179	Отражения на включение в расчет дополнительной капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие полному 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 полному 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 дополнительной капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительной капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительной капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительной капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Счета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой на <https://www.banksofuz.ru/ru/about/disclosure/?section=riskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley#hash-disclosure>



Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина)	Стоимость инструмента (валютина) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4		5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери				
5.2	вложений в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложений в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)				



в том числе:												
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов											
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов											
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов											
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов											
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов											
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов											
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов											
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов											
2.1.5	требования участников клиринга											
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов											
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов											
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов											
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов											
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов											
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:											
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежным требованиям, в том числе уступкам в рамках заданных требований											

020



6.1.2	чистые неперенесенные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.2	под операции с резидентами сформированных лон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с методическими требованиями, установленными Положением Банка России № 580-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Суды							
2	Реструктурируемые ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, исполненные для предоставления займов третьим лицам и погашенные ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед считающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, исполненные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или оспутным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		тыс. руб.
		ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1	права на которые удерживаются иностранные депозитарии							



2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	права на которые удостоверяется иностранными депозитариями								
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
3.1	права на которые удостоверяется иностранными депозитариями								

## Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Индикатор	Наименование показателя	Балансовая стоимость, оформленных активов		Балансовая стоимость, необорудованных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе привлеченных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Набавочные кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

#### Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулирующие условия					Пределы/двигатели/купонный доход						
		Дата выпуска (применения, размещения инструмента)	Валютная ставка (инструменту)	Дата погашения инструмента	Валютные права доступа (погашения, выплаты)	Валютные права доступа (погашения, выплаты)	Тип ставки	Согласно	Валютные условия (погашения, выплаты)	Согласно	Валютные условия (погашения, выплаты)	Согласно	
1	Классификация инструмента: облигация для целей бухгалтерского учета	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	04.02.2010	Бесспорный	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
2	Облигательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.03.2010											
2	Облигательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.12.2016											
3	Облигательство, учитываемое по амортизированной стоимости	02.04.2010	Срочный	09.03.2020	да	наличие права до истечения срока погашения с согласия Банка России и залогодателя	наличие права до истечения срока погашения с согласия Банка России и залогодателя	не применяется	амортизированная ставка	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
3	Облигательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.06.2019	Срочный	13.06.2029	да	наличие права до истечения срока погашения с согласия Банка России, но не ранее чем через пять лет с даты включения Субординированности облигации в состав имущества эмитента	наличие права до истечения срока погашения с согласия Банка России, но не ранее чем через пять лет с даты включения Субординированности облигации в состав имущества эмитента	не применяется	амортизированная ставка	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется

ФБК  
Аудиторское заключение

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выкуп	Интерпретация инструмента	Условия при ма- сштабных котировках	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки	Средняя цена покупки
1	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие
2	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие
3	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Механизм распределения инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия								
1	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие
2	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие
3	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие	неучастие

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.banksofuz.ru>

Раздел "Справочно"

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

Иформация (данные) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

всего

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

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0 ;

2.2. погашения ссуд ----- 0 ;

2.3. изменения качества ссуд ----- 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

27 марта 2020 г.





[illegible]









НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты						
5	Норматив достаточности базисного капитала К1.1 (K20.1)	10.906	10.86	19.781	10.043	19.012
5a	Норматив достаточности базисного капитала при полном признании надбавки на кредитные убытки	11.144	10.672	19.616	9.981	
6	Норматив достаточности капитала К1.2 (K20.2)	10.906	10.86	19.781	10.043	19.012
6a	Норматив достаточности капитала при полном признании надбавки на кредитные убытки	11.144	10.672	19.616	9.981	
7	Норматив достаточности капитала К1.3 (K20.3)	13.482	13.605	11.862	12.249	11.034
7a	Норматив достаточности капитала при полном признании надбавки на кредитные убытки	13.878	13.815	12.091	12.79	
НАДБАВКИ К БАЗИСНУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты						
8	Надбавка к базисному капиталу	2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Дополнительная надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка на кредитные убытки					
11	Надбавка к кредитному капиталу (K20.4), процент	2.25	2.125	2	1.875	1.875
12	Базисный капитал, доступный для использования на покрытие надбавки к кредитному капиталу (K20.4), процент	4.906	4.86	13.781	4.043	3.012
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Норматив капиталов активов и обязательств (K20.5), процент	113013377	115744310	103596482	10001384	100338094
14	Норматив достаточности капитала (K20.6), процент	18.736	18.502	18.636	18.96	18.54
14a	Норматив достаточности капитала при полном признании надбавки на кредитные убытки	18.959	18.386	18.507	18.909	
НОРМАТИВ КОЭФФИЦИЕНТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Норматив ликвидности (K20.7), проценты					

[illegible]



Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с Пей			
4	Текущий кредитный риск по операциям с Пей (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применяется), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с Пей, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с Пей, подлежащей списанию с баланса		неприменяется
7	Уменьшающая 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 Пей		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных Пей		0.00
11	Величина риска по Пей с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
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		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требование по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00





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 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ССЮЗ (акционерное общество)  
/ Банк ССЮЗ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0405814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Январь пооявления	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, в том числе:		2471794	1695695
1.1.1	проценты полученные		9673314	9612471
1.1.2	проценты уплаченные		-4580493	-4519476
1.1.3	комиссии полученные		403529	427836
1.1.4	комиссии уплаченные		-202176	-196988
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-211653	6957
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-16281	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		729266	53542
1.1.8	прочие операционные доходы		880675	698803
1.1.9	операционные расходы		-3756134	-3966801
1.1.10	расход (вложение) по налогам		-448251	-420449
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-907307	-832690
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54696	-128918
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8602067	-18005066
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		559438	-30655
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		-1740569	5160822
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9149959	12186112
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		-16154	-12025

Аудиторское заключение

038

1.2.10	Чистый прирост (снижения) по прочим обязательствам		-203218	-2960
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1564487	863205
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-39996073	-50564475
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43655935	49491881
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8175217	-91587
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5831757	729760
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-132744	-168161
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3570	-16738
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1187228	-619320
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-490919	185317
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2260796	429202
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4779175	4349973
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7039971	4779175

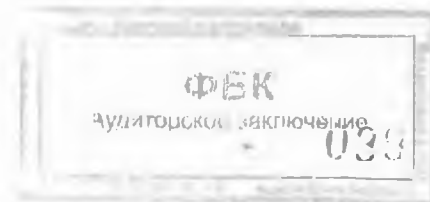
Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

27 марта 2020 г.





**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность)  
кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2020 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. Суцневская, 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 – 27 лет.

Отчетным периодом является календарный 2019 год. Единицы измерения – тыс. рублей.

### **1.2. Банковская группа**

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2020 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%

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2019 года представлен в Таблице 2.

Таблица 2  
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%

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

По состоянию на 01.01.2020 года валюта баланса всех трех участников превысила 1% валюты публикуемого баланса Банка, их влияние признано существенным и в состав консолидированной отчетности на 01.01.2020 года включены данные ООО «СОЮЗ Лизинг», ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» и ООО «СоюзЛизингТранс».

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, 12 дополнительных офисов (ДО) и 8 операционных офисов (ОО).

В течение отчетного года были закрыты следующие подразделения Банка:

ДО «Полежаевский»	123995, г. Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
ДО «Ленинский проспект» Санкт – Петербургского филиала	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, д. 117, корп.1, литер А
ДО «Центральный» Санкт - Петербургского филиала	191002, г. Санкт-Петербург, улица Большая Московская, д. 18, литер А.

Перечень действующих по состоянию на 1 января 2020 года внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен в Таблице 3.

Таблица 3

<b>Москва</b>	
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»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 46, стр. 2
ДО «Красная Пресня»	123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 30
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. 57
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>
<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.

31.01.2020 года были закрыты:

ОО «Ижевский» Самарского филиала	426057, г. Ижевск, ул. Советская, д. 9
ДО «Арзамасский» Нижегородского регионального центра – филиала	607220, Нижегородская область, г. Арзамас, пр-т Ленина, д. 137

28.02.2020 года был закрыт

ДО № 6 «Саянский» Иркутского регионального центра – филиала	666301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон "Юбилейный", д. 70
---	---

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

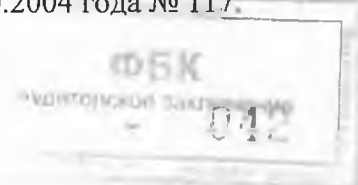
Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- 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 СОЮЗ (АО) является членом:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА);



- Биржи ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- 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;
  - 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 на срочном рынке ПАО Московская Биржа).
- 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 платежной системы 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 платежной системы VISA International, дебетовых карт MasterCard Black Edition/MasterCard Platinum/MasterCard World 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 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 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 01.01.2020 г. – 94%). По итогам 2019 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 49% (42,2 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 2019 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль 1 624 924 тыс. рублей, финансовый результат за 2018 год - прибыль в размере 453 821 тыс. рублей.

Общая сумма доходов за 2019 год составила 45 460 500 тыс. рублей, общая сумма расходов за 2019 год – 43 835 576 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.

В конце 2019 года, в целом продолжилось увеличение выпуска продукции и услуг базовыми видами экономической деятельности, развивается тенденция сокращения темпов роста денежной массы. Предпринятые меры в сфере бюджетно-налоговой политики привели к дальнейшему росту налоговой нагрузки. Проводимое в течение года снижение ключевой ставки несколько улучшило условия кредитования, но не решило сохраняющуюся длительное время проблему доступа к заемным ресурсам. Процентные ставки по кредитам юридическим лицам сокращаются, но их уровень все еще остается высоким для многих видов экономической деятельности. В течение года замедлялись темпы роста задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям-резидентам, особенно на длительный период. Сохраняются на высоком уровне темпы роста просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. Замедляется рост оборота, или выручки от реализации. В результате совокупного воздействия вышеуказанных факторов инвестиции в основной капитал в 2019 году не увеличиваются в отличие от значительного роста в предыдущем году, несмотря на постоянно повторяющиеся призывы улучшать инвестиционный климат. Оценки изменения этих процессов в декабре свидетельствуют о сохранении тенденции.

Производство промышленной продукции, которая в значительной степени определяет динамику сводного показателя выпуска продукции базовыми видами экономической деятельности, в течение 2019 года росло более низкими темпами, чем в предыдущем году. При этом в октябре более чем в трети от общего количества всех регионов выпуск промышленной продукции сократился. Вместе с тем, в промышленности со второй половины года зафиксированы существенные изменения в развитии двух ведущих отраслей. Значительно замедлился темп роста добывающих отраслей, на что повлиял длительный период сокращения добычи угля, а в последние месяцы - сокращение добычи нефти и газа. Опросы руководителей предприятий свидетельствуют об усилении негативного влияния таких факторов, как недостаточный спрос на внешнем рынке, недостаток квалифицированных рабочих и финансовых средств, высокий процент коммерческого кредита, изношенность и отсутствие оборудования, высокий уровень налогообложения.

Напротив, при усилении влияния тех же факторов, наряду с конкурирующим импортом, темпы роста производства продукции обрабатывающими отраслями, включая производство по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической

деятельности, по официальным данным, значительно ускорились. В определенной степени увеличение темпов объективно связано с ростом производства продукции в рамках государственного заказа и целевых программ развития отдельных отраслей. Вместе с тем, учитывая в целом низкий спрос на многие виды выпускаемой продукции, в отдельные периоды года, по мнению ряда экспертов, имело место завышение публикуемых темпов роста производства. Тем более что значительное сокращение индекса производственной активности в обрабатывающих отраслях промышленности фиксируется многими независимыми исследовательскими центрами. Так, по отдельным оценкам, в настоящее время уровень деловых ожиданий оказался минимальным за два года, причем снижение позитивных настроений, как правило, объясняется продолжающимся ослаблением внутреннего спроса. Процесс сокращения спроса в определенной степени характеризуется значительным, особенно по сравнению с предыдущим годом, снижением цен производителей промышленной продукции.

Среди базовых видов экономической деятельности со второго полугодия, и особенно по рекордным отчетным данным за октябрь 2019 года, в лидеры неожиданно вырвалась оптовая торговля. Безусловно определенный рост может быть вызван наряду с отмеченным увеличением темпов роста промышленной продукции, сохраняющимися высокими темпами производства сельскохозяйственной продукции, а также значительным ускорением темпов роста импорта в условиях значительного сокращения в текущем году экспорта и внешнеторгового оборота в целом.

В условиях проведенного в 2019 году последовательного сокращения ключевой ставки кредитные организации в целях удержания на определенном уровне размера маржи продолжают уменьшать процентные ставки по депозитам физических лиц. Тем самым значительная часть населения, особенно лица пенсионного возраста, теряет возможность хоть в какой-то степени поддерживать сокращающийся уровень своих доходов. В этом же направлении сказывается эффект и от тестируемой в ряде регионов системы налогообложения самозанятых, которая способствует пополнению бюджета, но не способствует улучшению ситуации с доходами населения.

Согласно официальным оценкам, предварительные итоги текущего года заключаются в том, что удалось избежать рецессии, а экономика, несмотря на многочисленные проблемы, отмечаемые экспертным сообществом, развивалась «абсолютно нормально, стабильно». Вместе с тем реальность заключается в том, что замедления темпов экономического роста, что является одним из признаков рецессии, избежать не удалось. Кроме того низкие темпы роста в 2019 году, как это и ожидалось Минэкономразвития и Банком России еще до его начала, объективно определяют стартовые условия для развития экономики в следующем году.

В феврале-марте 2020 года события развиваются с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с изменением внешних условий: распространением эпидемии коронавируса (ВОЗ объявила о начале пандемии 12.03.2020г.) и резким снижением цен на нефть. Произошедшее ослабление рубля является временным проинфляционным фактором. Под его влиянием годовая инфляция может превысить целевой уровень в текущем году. Однако значимое сдерживающее влияние на инфляцию будет оказывать динамика внутреннего и внешнего спроса, что связано с выраженным замедлением роста мировой экономики и возросшей неопределенностью.

Правительство и Банк России разработали пакет экономических мер для борьбы с последствиями пандемии COVID-19 и волатильности на финансовых рынках. Пакет мер направлен на достижение трех целей: обеспечение финансовой стабильности, устойчивости секторов и отраслей экономики и меры по поддержке регионов и населения.

Меры Банка России предполагают: поддержание ликвидности банковского сектора, мониторинг состояния приоритетных отраслей и системообразующих предприятий, регуляторные послабления, снижающие риски, связанные с долговой нагрузкой компаний, также Банк России утвердил пакет мер по поддержке граждан.

Совет директоров Банка России 20 марта 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 6,00% годовых. В дальнейшем Банк России будет принимать



решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

На фоне повышенной волатильности Банк России внимательно следит за развитием ситуации на финансовом рынке.

Сейчас российская финансовая система готова к внешним шокам лучше, чем в 2014–2015 годах. В банковской и в целом финансовой системе накоплены буферы и капитала, и ликвидности, как рублевой, так и валютной. Объем внешнего и внутреннего валютного долга в последние годы снизился. Бюджетное правило в значительной степени изолирует бюджет от колебаний цен на нефть.

Также на фоне повышенной волатильности валютного и фондового рынков вводятся временные (до 30 сентября 2020 года) регуляторные послабления для банков. Эти меры должны помочь в сложный период отраслям транспорта и туризма и стимулировать кредитование производителей медицинских товаров, спрос на которые вырос в последнее время.

Банк России имеет полный набор инструментов для поддержания финансовой стабильности и готов их оперативно задействовать, если этого будет требовать ситуация.

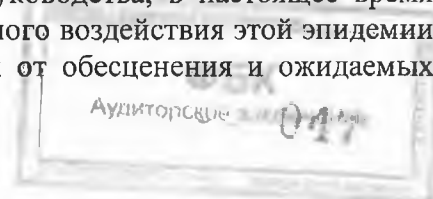
Данная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Банка.

- Руководство Банка планирует увеличение доли высокомаржинальных кредитных продуктов. Увеличение маржи планируется за счет роста продаж высокодоходных кредитных продуктов и сокращения низкодоходных портфелей. Повышение маржинальности розничного бизнеса обеспечивается за счет сохранения эффективной ставки размещения, поддержание стоимости привлечения на приемлемом уровне и роста продаж карточных продуктов, приносящих комиссионный доход;
- Увеличение объема комиссионного дохода за счет развития карточных продуктов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц;
- Нарращивание портфеля депозитов физических лиц в целях сохранения ликвидности.

В связи с распространением эпидемии коронавируса руководством Банка предприняты шаги по обеспечению мер, направленных на повышение защищенности работников Банка. В этих целях создан Штаб по управлению Чрезвычайной ситуацией и утвержден план мероприятий:

- на сетевом ресурсе Банка размещена информация о симптомах коронавируса, мерах предосторожности и правилах защиты от заражения вирусом;
- организована работа по выявлению работников, вернувшихся из стран, включенных в список стран с эпидемиологическим неблагополучием по коронавирусным инфекциям, изоляция таких сотрудников в течение инкубационного периода путем перевода на работу с использованием удаленного доступа;
- осуществлена закупка и размещение облучателей-рециркуляторов;
- проводится ежедневный контроль по выявлению работников с признаками заболевания;
- разработан и утвержден план перехода Банка на удаленный режим работы.

Так как ситуация все еще развивается, по мнению руководства, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этой эпидемии на Банк. Банк отразит соответствующий эффект в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году.





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 увеличилась с 6,3% на 01.01.2019 до 7,8% на 01.01.2020; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 5,1% на 01.01.2019 до 4,3% на 01.01.2020.

В рейтинге по активам-нетто на 01.01.20г. Банк Союз занимает 66 место, 105 626 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 2018 год не распределять, дивиденды не выплачивать.

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банку присвоены следующие рейтинги:

Международное рейтинговое агентство Standart&Poor's

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
  - Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Прогноз по рейтингам «Стабильный»

Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА»

ruBB+, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство

BB+(RU), прогноз по рейтингу - «Позитивный».

По состоянию на 01.01.2020 года Банку присвоены следующие рейтинги:

Международное рейтинговое агентство Standart&Poor's

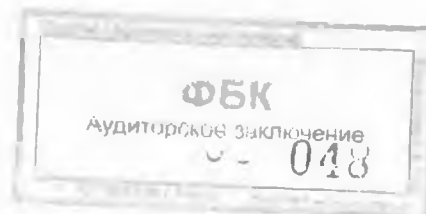
- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»+;
  - Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Прогноз по рейтингам «Стабильный»

Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА»

ruBBB-, прогноз по рейтингу - "Стабильный".

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство

BBB-(RU), прогноз по рейтингу - «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.

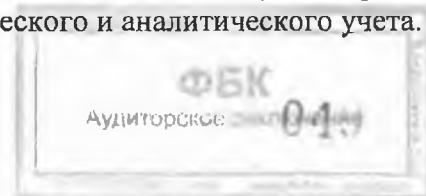
### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **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 Платежных документах 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:** учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.
- **Непрерывность деятельности:** бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. 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.
- **Отражение 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, не допуская создания скрытых резервов.
- **Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности:** операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Операции, совершаемые в выходные и/или праздничные дни, 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.



- **Преимственность 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**

**Активы** и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

### 3.2. Основные положения учетной политики

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

- наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, 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 на корреспондентских счетах в банках- корреспондентах, средства в расчетах,
- депозиты до востребования,
- другие высоколиквидные финансовые вложения Банка, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Переоценка средств в иностранной валюте (пересчет данных учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

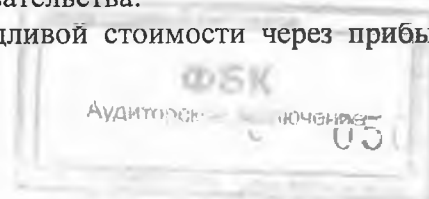
Банк совершает операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю установлен Банком России.

#### *Финансовые обязательства*

Все финансовые обязательства, по общему правилу, классифицируются в момент первоначального признания как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Исключение составляют следующие финансовые обязательства:

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты;



финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, или когда к активу применяется принцип учета продолжающегося участия;

договоры финансовой гарантии;

обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

если финансовые активы не были классифицированы в категорию «оцениваемых по амортизированной стоимости» и в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

финансовые активы классифицируются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (без права последующей реклассификации), если в результате этого устраняется учетное несоответствие со связанными обязательствами.

В случае если финансовый актив не проходит SPPI-тест (не соответствует критерию SPPI), он классифицируется в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленные изменениями кредитного риска, в 2019 году отсутствовали.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в бухгалтерском учете тогда и только тогда, когда заключен договор, определяющий условия соответствующего инструмента и при условии наличия прав и обязанностей в соответствии с заключенным договором.

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.

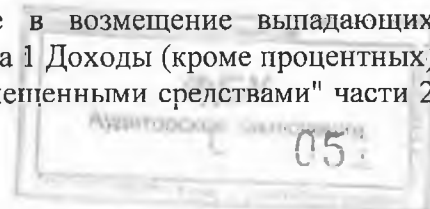
#### *Порядок определения чистой прибыли (убытка)*

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемые (реализуемые) активы, контроля и управления ими, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

#### *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*

Значительными статьями, признанными в годовой отчетности, являются:

- кредиты предоставленные, прочие размещенные средства, включая вложения в приобретенные права требования;
- средства клиентов;
- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства, включая вложения в приобретенные права требования, средства клиентов после первоначального признания отражены по амортизированной стоимости, определенной линейным методом, т.к. разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (не превышает 10%).

Вложения в ценные бумаги при приобретении по умолчанию классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как по умолчанию управление ценными бумагами осуществляется Банком на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и доходов от продажи ценных бумаг, и условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Облигации Банка России, выпуск 26 (ISIN RU000A100WS0), дата погашения 15.01.2020, классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, поскольку Банком принято решение удерживать указанные ценные бумаги исключительно с целью получения предусмотренных условиями выпуска облигаций денежных потоков.

*Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств*

Корректировка балансовой стоимости активов и обязательств, на основании расчетных оценок не проводилась.

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

Изменения в учетной политике связаны с переходом Банка с 01.01.2020 на принципы учета в соответствии с МСФО 16 и вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Годовая бухгалтерская отчетность за 2019 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 01.01.2020 года на принципы учета в соответствии с МСФО 16 и вступлением в силу с 1 января 2020 года Положений Банка России от 12.11.2018 года № 659-П, эффект от указанного перехода отражался Банком как финансовый результат

прошлых лет с отражением на счете N 10901 "Непокрытый убыток". Эффект от перехода составил 26 млн. рублей.

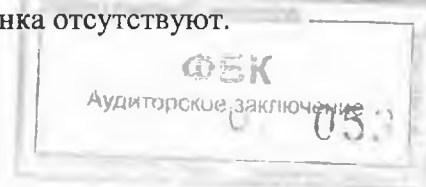
### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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 01.01.2019	на 01.01.2020
объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка, находящихся в работе отдела по работе с проблемными активами розничного бизнеса и отдела по работе с проблемными активами корпоративного бизнеса, отдела судебной защиты ЮД, банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку и/или получение после отчетной даты решений (определений) по судебному делу в отношении заемщиков и дебиторов, возникшему по требованиям Банка до отчетной даты	-	-1 874
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	2 493	3 024
Изменение (уменьшение или увеличение) сумм <b>корректировок резервов на возможные потери</b> (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	-	97 602
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	-5 160
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	-59 675	-74 414
Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата	-400	-37 288
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 01.01.2019/01.01.2020	-32 952	-29 868
Полученное вознаграждение по договорам об оказании услуг	941	911
Переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года	30 536	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-67 910</b>	<b>-47 067</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 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменение	
			Абсолютное	в %
Финансовый результат до отражения корректирующих СПОД	552 264	1 671 991	1 119 727	202,75%
Корректирующие СПОД	- 98 443	-47 067	x	X
Финансовый результат с учетом корректирующих СПОД	<b>453 821</b>	<b>1 624 924</b>	1 171 103	258,05%

### 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 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	4 882 547	1 927 314	2 955 233	153.33%
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 461 030	3 217 019	-755 989	-23.50%
2.1. Обязательные резервы	670 834	616 138	54 696	8.88%
3. Средства в кредитных организациях	367 228	250 980	116 248	46.32%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 640 425	64 639 950	9 000 475	13.92%
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 946 266	9 417 008	-3 470 742	-36.86%
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 293 252	9 255 205	2 038 047	22.02%
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	495 020	397 018	98 002	24.68%
9. Требования по текущему налогу на прибыль	92 655	97 285	-4 630	-4.76%
10. Отложенный налоговый актив	54 108	-	54 108	100.00%
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 275 729	1 271 851	3 878	0.30%
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 591 524	1 720 698	-129 174	-7.51%
13. Прочие активы	250 696	707 746	-457 050	-64.58%
14. Всего активов	102 350 480	92 902 074	9 448 406	10.17%
<b>II. ПАССИВЫ</b>	xxx		xxx	xxx
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0.00%
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 152 037	81 909 255	8 242 782	10.06%
16.1. средства кредитных организаций	4 576 231	6 316 800	-1 740 569	-27.55%
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 575 806	75 592 455	9 983 351	13.21%

16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 199 118	33 010 396	9 188 722	27.84%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	76 252	92 406	-16 154	-17.48%
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	76 252	92 406	-16 154	-17.48%
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	77 206	59 675	17 531	29.38%
20.Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	0.00%
21.Прочие обязательства	436 216	1 146 561	-710 345	-61.95%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	48 302	109 283	-60 981	-55.80%
23.Всего обязательств	90 790 013	83 317 180	7 472 833	8.97%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 064 733	-1 067 364	2 631	-0.25%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	282 651	316 011	-33 360	-10.56%
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.Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	0.00%
34.Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	24 038	-	24 038	100.00%
35.Неиспользованная прибыль (убыток)	3 399 136	1 416 872	1 982 264	139.90%
36.Всего источников собственных средств	11 560 467	9 584 894	1 975 573	20.61%

#### 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 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Всего денежных средств, в том числе:</b>	<b>7 039 971</b>	<b>4 779 175</b>
<i>Наличные денежные средства и средства в Банке России</i>	<i>6 672 743</i>	<i>4 528 195</i>
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>4 872 656</i>	<i>1 910 869</i>
<i>Драгоценные металлы</i>	<i>9 891</i>	<i>16 445</i>
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>1 790 196</i>	<i>2 600 881</i>
<i>Средства на счетах в других банках</i>	<i>367 228</i>	<i>250 980</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах</i>	<i>228 127</i>	<i>198 749</i>

Российские рубли





<i>Доллары США</i>	10 825	10 291
<i>Евро</i>	65 700	90 539
<i>Другие валюты</i>	36 983	76 839
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	139 101	52 231
<i>Доллары США</i>	7 391	7 024
<i>Евро</i>	111 585	40 751
<i>Другие валюты</i>	20 125	4 456

На 01.01.2020 Банком открыты корреспондентские счета в 17 кредитных организациях, в том числе в 4 банках-нерезидентах. Совокупный объем безналичных средств в валюте Российской Федерации на 01.01.2020 составляет 114 619 тыс. рублей, все они размещены на счетах в банках-резидентах (88,4% денежных средств находится на счетах небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество). Совокупный объем безналичных средств в иностранной валюте на 01.01.2020 составляет 252 609 тыс. рублей (38,9% из них приходится на счета, COMMERZBANK AG).

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 01.01.2019**

- 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.

#### **на 01.01.2020**

- обязательные резервы в Банке России в размере 670 834 тыс. рублей;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере 31 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 01.01.2019 и 01.01.2020у Банка отсутствуют.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

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.

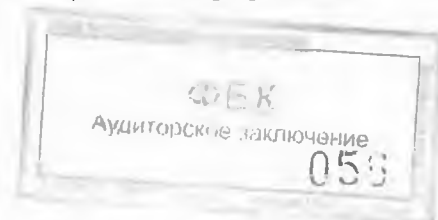


Таблица 8  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>37 674 805</b>	<b>35 735 211</b>	<b>11 156 951</b>	<b>7 491 880</b>	<b>1 167 167</b>	<b>1 018 300</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>8 860 300</b>	<b>12 297 660</b>	<b>9 546 286</b>	<b>6 030 044</b>	<b>138 893</b>	<b>107 441</b>
– ссуды	6 890 943	9 233 368	530 424	64 153	138 893	107 441
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 605 445	2 178 292	8 952 361	5 965 891	-	-
– требования кредитного характера	363 912	886 000	63 501	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>19 730 537</b>	<b>3 748 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	8 150 319	2 087 144	-	-	-	-
– требования кредитного характера	355 251	447 253	-	-	-	-
-операции РЕПО	11 224 967	1 214 425	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>9 083 968</b>	<b>7 688 729</b>	<b>1 610 665</b>	<b>1 461 836</b>	<b>1 028 274</b>	<b>910 859</b>
Ссуды	3 908 510	3 501 198	849 749	784 233	844 738	813 797
– жилищные и ипотечные кредиты	1 288 041	1 340 761	107 977	128 826	247 068	292 707
– автокредиты	1 727 640	1 341 853	583 572	502 100	246 834	205 624
– образовательные кредиты	80 326	129 387	82	133	-	-
– потребительские кредиты	740 973	612 240	150 381	142 916	335 409	298 735
– МСБ	-	-	-	-	-	68
– овердрафт	71 530	76 957	7 737	10 258	15 427	16 663
Приобретенные права требования	5 175 458	4 187 531	760 916	677 603	183 536	97 062
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>-</b>	<b>12 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>4 554 970</b>	<b>4 853 839</b>	<b>4 044 582</b>	<b>3 177 097</b>	<b>3 586 015</b>	<b>2 898 286</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>675 866</b>	<b>577 088</b>	<b>487 372</b>	<b>289 273</b>	<b>1 095 151</b>	<b>938 370</b>
– ссуды	643 431	541 679	487 372	285 705	939 440	880 369
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	32 435	35 409	-	3 568	439	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	155 272	58 001
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>3 879 104</b>	<b>4 276 751</b>	<b>3 557 210</b>	<b>2 887 824</b>	<b>2 490 864</b>	<b>1 959 916</b>
Ссуды	1 860 649	1 661 954	1 971 276	1 778 955	1 659 484	1 447 121
– жилищные и ипотечные кредиты	511 282	528 488	278 343	299 612	369 096	376 103
– автокредиты	963 691	786 200	1 102 908	936 087	801 180	635 330
– образовательные кредиты	7 262	13 819	-	-	367	1 839
– потребительские кредиты	360 068	310 869	567 646	511 087	474 323	418 105

– МСБ						
– овердрафт	18 346	22 578	22 379	32 169	14 518	16 744
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>2 018 455</b>	<b>2 614 797</b>	<b>1 585 934</b>	<b>1 108 869</b>	<b>831 380</b>	<b>512 795</b>

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>ВСЕГО:</b>	<b>5 540 065</b>	<b>5 341 268</b>	<b>5 021 277</b>	<b>4 124 069</b>	<b>72 745 832</b>	<b>64 639 950</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 253 119</b>	<b>1 831 452</b>	<b>883 085</b>	<b>819 703</b>	<b>22 940 072</b>	<b>22 891 031</b>
– ссуды	1 162 803	1 658 622	861 001	419 097	11 654 307	13 190 434
– учтенные векселя						
– факторинг	90 316	172 830	22 084	64 038	10 703 080	8 420 028
– требования кредитного характера				336 568	582 685	1 280 569
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 413</b>	<b>-</b>	<b>1 413</b>	<b>-</b>
– ссуды			1 413		1 413	
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 730 537</b>	<b>3 748 822</b>
– ссуды					8 150 319	2 087 144
– требования кредитного характера					355 251	447 253
– операции РЕПО					11 224 967	1 214 425
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 286 946</b>	<b>3 509 816</b>	<b>4 136 779</b>	<b>3 304 366</b>	<b>30 073 810</b>	<b>26 000 097</b>
Ссуды	1 422 861	1 302 709	1 444 423	1 340 237	13 961 690	12 630 204
– жилищные и ипотечные кредиты	304 020	337 203	316 981	352 997	3 422 808	3 656 697
– автокредиты	984 639	837 337	882 738	771 777	7 293 202	6 016 308
– образовательные кредиты					88 037	144 178
– потребительские кредиты	125 981	115 558	235 886	198 108	2 990 667	2 607 618
– МСБ	91	-	40	7 172	131	7 240
– овердрафт	8 130	12 611	8 778	10 183	166 845	198 163
Приобретенные права требования	2 864 085	2 207 107	2 692 356	1 964 129	16 112 120	13 369 893
Требования кредитного характера						
<b>БАНК РОССИИ</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 01.01.2020		на 01.01.2019		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	72 745 832	100%	64 639 950	100%	8 105 882
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 672 022	58.66%	38 639 853	59.78%	4 032 169
по видам экономической деятельности:	42 659 140	58.64%	38 606 382	59.73%	4 052 758
добыча полезных ископаемых	508 398	0.70%	766 246	1.19%	-257 848
обрабатывающие производства	1 850 299	2.54%	4 958 352	7.67%	-3 108 053
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 286	0.01%	5 130	0.01%	-844
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	0.00%	-	0.00%	-
строительство	485 939	0.67%	263 861	0.41%	222 078
транспорт и связь	989 100	1.36%	892 098	1.38%	97 002
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 382 097	19.77%	9 660 494	14.95%	4 721 603

<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	838 148	1.15%	2 148 872	3.32%	-1 310 724
<i>прочие виды деятельности</i>	23 600 873	32.44%	19 911 329	30.80%	3 689 544
<b>на завершение расчетов</b>	12 882	0.02%	33 471	0.05%	-20 589
<i>из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	2 454 775	3.37%	1 448 957	2.24%	1 005 818
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	-	0.00%	-	0.00%	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	30 073 810	41.34%	26 000 097	40.22%	4 073 713

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 01.01.2019					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	64 639 950	15 918 460	1 756 278	1 134 880	9 448 590	12 098 616	24 283 126
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	22 891 031	-	1 712 240	1 009 990	8 827 068	6 212 478	5 129 255
-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>	3 748 822	3 748 822	-	-	-	-	-
-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>	26 000 097	169 638	44 038	124 890	621 522	5 886 138	19 153 871
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>	12 000 000	12 000 000	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2020					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	72 745 832	20 867 469	669 502	1 792 254	12 473 903	13 289 418	23 653 286
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	22 940 072	246 070	633 176	1 640 801	11 838 426	6 857 902	1 723 697
-ссуды	11 654 307	215 629	92 496	813 062	2 034 009	6 775 414	1 723 697
-факторинг	10 703 080	30 441	477 178	755 909	9 439 552	-	-
требования кредитного характера	582 685	-	63 502	71 830	364 865	82 488	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	1 413	1 413	-	-	-	-	-
-ссуды	1 413	1 413	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	19 730 537	19 730 537	-	-	-	-	-
-ссуды	8 150 319	8 150 319	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	355 251	355 251	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	11 224 967	11 224 967	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	30 073 810	889 449	36 326	151 453	635 477	6 431 516	21 929 589



Ссуды	13 961 690	457 913	22 060	88 315	366 101	2 161 181	10 866 120
– жилищные и ипотечные кредиты	3 422 808	70 317	521	374	4 842	111 805	3 234 949
– автокредиты	7 293 202	326 998	6 879	35 161	213 164	1 379 941	5 331 059
– образовательные кредиты	88 037			283	1 805	41 307	44 642
– потребительские кредиты	2 990 667	60 137	3 552	13 927	56 126	601 455	2 255 470
– МСБ	131	131					
– овердрафт	166 845	330	11 108	38 570	90 164	26 673	
Приобретенные права требования	16 112 120	431 536	14 266	63 138	269 376	4 270 335	11 063 469

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У с 01.01.2019 года в статью «Чистая ссудная задолженность» включаются начисленные проценты. Информация об объеме начисленных процентов в представлена в Таблице 11.

Таблица 11  
в тыс. руб.

Проценты	01.01.2020	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>18 962</b>	<b>17 017</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>458 506</b>	<b>97 122</b>
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>417 125</b>	<b>238 452</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>894 593</b>	<b>352 591</b>

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Таблицах 12-15

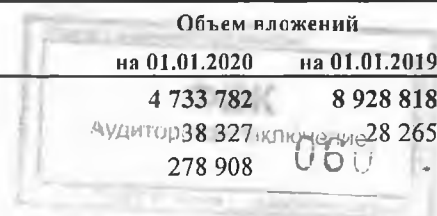
- ✓ в Таблице 12 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 13 - в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 14 - в разрезе географической концентрации активов,
- ✓ в Таблице 15 – в разрезе сроков погашения долговых бумаг

Таблица 12  
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Всего вложений, в том числе:</b>	<b>5 946 266</b>	<b>9 417 008</b>
Российские государственные облигации (в российских рублях)	1 251 177	1 214 628
Облигации Банка России (в российских рублях)	3 165 371	7 345 277
Российские муниципальные облигации (в российских рублях)	51 908	115 336
Корпоративные облигации, в том числе:	1 162 691	401 543
- в российских рублях	1 034 601	60 895
- в долларах США	128 090	340 648
Акции кредитных организаций (в российских рублях)	38 327	28 265
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)	276 792	311 959

Таблица 13  
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Финансовые организации:</b>	<b>4 733 782</b>	<b>8 928 818</b>
Кредитные организации	38 327	28 265
Лизинговые организации	278 908	000



Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения

1 251 177 1 214 628

Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению

- 340 648

Центральный банк Российской Федерации

3 165 371 7 345 277

**Нефинансовые организации:**

**1 212 484 488 190**

Предприятие горнодобывающей промышленности

128 090 -

Предприятие машиностроительной промышленности

123 413 143 990

Предприятие строительной промышленности

520 004 76 854

Предприятие энергетической промышленности

85 257 91 115

Предприятие химической промышленности

146 818 -

Предприятие нефтегазовой промышленности

156 993 60 895

Субфедеральные и муниципальные образования

51 908 115 336

Таблица 14  
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Российская Федерация</b>	<b>5 818 176</b>	<b>9 076 360</b>
- в российских рублях	5 818 176	9 076 360
- в долларах США		
<b>Страны ОЭСР</b>	<b>128 090</b>	<b>340 648</b>
- в российских рублях	-	-
- в долларах США	128 090	340 648
- в ЕВРО		

Таблица 15  
тыс. руб.

Наименование эмитента	Объем вложений на 01.01.2019	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений на 01.01.2019	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>	

Наименование эмитента	Объем вложений на 01.01.2020	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений на 01.01.2020	Дата погашения
МИНФИН РОССИИ	485 596	-	485 596	29.01.2025
Минфин Нижегород. обл.	51 908	-	51 908	26.08.2020
ГК "Автодор"	451 882	-	451 882	23.04.2021
ПАО АНК "Башнефть"	21 679	-	21 679	31.01.2023
АО "Нефтегазхолдинг"	34 750	7 968	26 782	01.06.2021
АО "Нефтегазхолдинг"	30 398	6 758	23 640	04.06.2021
ПАО "СИБУР Холдинг"	9	-	9	17.03.2026
АО "Трансмашхолдинг"	146 810	-	146 810	04.02.2020
ПАО "Транснефть"	70 166	-	70 166	20.03.2021
ООО "Элемент Лизинг"	278 908	-	278 908	19.04.2022

ММС Finance DAC	128 090	-	128 090	28.10.2020
Банк России	1 008 620	-	1 008 620	12.02.2020
Банк России	2 156 751	-	2 156 751	11.03.2020
МИНФИН РОССИИ	765 580	-	765 580	29.01.2025
<b>ИТОГО</b>	<b>5 631 147</b>	<b>14 726</b>	<b>5 616 421</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 16.

Таблица 16  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	765 580			-		
	765 580	-0.30%	10.01.2020			
Облигации Центрального Банка РФ	-			29 102		
				29 102	2.45%	09.01.2019

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2020 года, входят ценные бумаги, номинированные в российских рублях.

В 2019 году реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через стоимости через прочий совокупный доход, в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производилась.

**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 01.01.2020 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Корректировочный резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	35 749	0.97	34 677	30 398	6 758	1 808	21 832
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	42 122	0.97	40 858	34 751	7 969	1 937	24 845

Аудиторское заключение

062

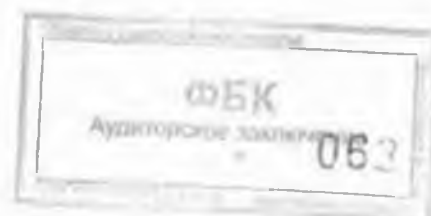
### Инвестиций в долевые инструменты

Информация в отношении инвестиций в долевые инструменты представлена в Таблице 18.

Таблица 18  
в тыс. руб.

Вид инвестиции	Сумма вложений на 01.01.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Дивиденды, признанные в течение отчетного периода		
			дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	дивиденды (начисленные), относящиеся к инвестициям, удерживаемым по состоянию на конец отчетного периода	Удержан налог эмитентом
ВТБ/АОИ-об.	52 028	38 327	-	917	82
ГАЗ-АОИ-об	820 712	122 272	-	-	-
ДАЛЬНЕВ_ЭНЕР_КОМП/АОИ1	34 314	11 358	-	-	-
КАДОШ_ЭЛЕКТРОТЕХ_З/АОИоб.	32 257	-	-	-	-
КВАДРА/АОИ	6 960	1 141	-	-	-
КМАПРОЕКТЖИЛСТРОЙ/АО_Об	47 103	-	-	2 685	4
ЛЕНЭНЕРГО/АОИ	16 432	4 520	-	23	3
ЛСР_ГРУППА/АОИ1	158 564	68 122	-	6 955	904
МРЦ-АОИ/1	383	-	-	-	-
РОССЕТИ/АОИ	7 998	1 878	-	33	4
РУСГИДРО/АОИ	100 269	54 669	-	3 617	470
САХАЛИНЭНЕРГО/АОИЗ	22 000	311	-	-	-
Т ПЛЮС/АОИ1	2 396	-	-	757	98
ТГК-2/АОИ	3 691	723	-	-	-
ФСК_ЕЭС/АОИ	12 221	11 798	-	943	114
ЭЛЕКТРОГАЗ/АПИ	27 560	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 344 888</b>	<b>315 119</b>		<b>15 930</b>	<b>1 679</b>

В течение 2019 года Банк не прекращал признание инвестиций в долевые инструменты.





## Оценка первоначального признания по справедливой стоимости

На отчетную дату оценка справедливой стоимости производилась следующим образом:

Таблица 19  
в тыс. руб.

	на 01.01.2020		
	Котировки на открытом рынке (1 уровень)	Методы оценки, использующие доступные рыночные данные (2 уровень)	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные (3 уровень)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-
Облигации ЦБ РФ	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Корпоративные еврооблигации	125 792	-	-
Российские государственные облигации	1 194 853	-	-
Облигации ЦБ РФ	3 148 689	-	-
Муниципальные облигации	49 158	-	-
Корпоративные облигации	1 082 412	37 691	-
Корпоративные акции	1 183 161	-	109 700
<b>ИТОГО АКТИВЫ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОВТОРЯЮЩЕЙСЯ ОСНОВЕ</b>	<b>5 589 212</b>	<b>37 691</b>	<b>109 700</b>

Для долговых ценных бумаг, приобретенных в портфель облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отсутствия котировок активного рынка справедливая стоимость определяется с помощью метода дисконтированных денежных потоков.

Метод дисконтированных денежных потоков предполагает расчет текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Справедливая стоимость облигации в данном методе складывается путем суммирования будущих дисконтированных денежных потоков по формуле:

$$CC = \sum_{i=1}^T \frac{CF_i}{(1 + Y_i)^{\frac{d_i - d_1}{365}}}$$

где:

CC – Справедливая Стоимость, руб.;

CF<sub>i</sub> – денежный поток, включающий в себя поток по купону и погашению номинала в дату i, руб.;

Y<sub>i</sub> – рыночная ставка доходности в дату i, %;

T – дата погашения;

d<sub>i</sub> – дата i-го купона;

d<sub>1</sub> – дата расчета CC.

Рыночная ставка доходности для дисконтирования потоков по облигациям Y<sub>i</sub>, которая соответствует сроку и уровню риска инвестиций в оцениваемый финансовый инструмент, определяется как эффективная доходность к погашению/оферте тождественной облигации эмитента-аналога.

Для долевых ценных бумаг, приобретенных в портфель акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отсутствия котировок активного рынка справедливая стоимость определяется с помощью затратного метода (метода чистых активов) следующим образом:

$$CC = \frac{ЧА}{N}$$

где:

CC- Справедливая Стоимость, руб.;



ЧА – стоимость чистых активов;  
N – общее количество акций эмитента.

Величина стоимости чистых активов (ЧА) определяется в соответствии с правилами, описанными в пп. 5-19 Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. №10-66/пз-н.

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.

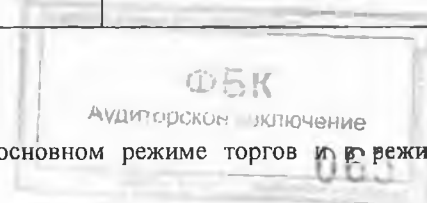
При отсутствии возможности определения СС ценной бумаги (за исключением ценной бумаги, допущенной к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), в соответствии с алгоритмом, описанным в п.2.1.1 настоящей Методики, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Описание критериев оценки финансового инструмента при оценке справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с внутренним документом Банка «МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНК СОЮЗ (АО)» приведено в Таблице 20.

Таблица 20

№	Наименование финансового инструмента	Критерии при признании рынка активным и ликвидным в зависимости от вида финансового инструмента	Корректировка, представляющая собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценной бумаги, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка
1.	Долевые ценные бумаги, допущенные к обращению на биржевом рынке в РФ	<u>Одновременное выполнение критериев:</u> 1. Включены в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ. 2. По итогам последних 30 (тридцати) календарных дней совершено не менее 10 (десяти) сделок при совокупном объеме торгов не менее 1 млн. руб., количество торговых дней, в которые заключались сделки, совокупно не менее 5 (пяти).	10%
2.	Долевые ценные бумаги, допущенные к обращению на зарубежных биржевых рынках	<u>Одновременное выполнение критериев:</u> 1. Включены в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках. 2. По итогам последних 30 (тридцати) календарных дней совершено не менее 10 (десяти) сделок при совокупном объеме торгов не менее 1 млн. руб. (или эквивалента в иностранной валюте), количество торговых дней, в которые заключались сделки, совокупно не менее 5 (пяти).	10%
3.	Долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенные к обращению на биржевом рынке в РФ	<u>Одновременное выполнение критериев:</u> 1. Включены в список долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ. 2. По итогам последних 30 (тридцати) календарных дней совершено не менее 10 (десяти) сделок при совокупном объеме торгов <sup>1</sup> к объему эмиссии по непогашенному номиналу не менее 0,1%, количество торговых дней, в которые заключались сделки, совокупно не менее 5 (пяти).	3%

<sup>1</sup> В основном режиме торгов. Для облигаций Банка России – в основном режиме торгов и в режиме переговорных сделок.



4.	Долговые ценные бумаги, допущенные к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках	<u>Одновременное выполнение критериев:</u> 1. Включены в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках. 2. Оценка показателя Bloomberg LQA <sup>2</sup> не менее 20 баллов (при условии возможности рассчитать показатель).	3%
----	---	--	----

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

Оценка активности и ликвидности рынка в зависимости от вида финансового инструмента производится в соответствии с Таблицами №1 настоящего Приложения.

Информация о ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 (трех) лет после даты совершения операций с ценными бумагами.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценных бумаг, с момента начала вторичного обращения которых не прошел месяц;
- дополнительных выпусков ценных бумаг и депозитарных расписок, в случае наличия по основным выпускам, данных ценных бумаг активного рынка.

По ценным бумагам, по которым срок с момента размещения не превышает 3 (трех) месяцев, в случае отсутствия на момент проведения оценки активности и ликвидности рынка информации достаточной для оценки истории торгов по причине недавнего размещения бумаг либо при приобретении бумаг непосредственно на размещении, проводится поиск на рынке аналога по следующим критериям:

- сопоставимые по объему эмиссии и дюрации обращающиеся выпуски того же эмитента;
- схожие по характеристикам кредитного качества, дюрации и отрасли рассматриваемых ценных бумаг эмитента, выпуски ценных бумаг других эмитентов.

Вывод об уровне активности и ликвидности ценных бумаг аналога производится в соответствии с Таблицей № 20.

Критерии существенности отклонения от активного рынка для признания рынка неактивным

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является однодневное изменение цен, принимаемых для оценки СС, превышающее 20%. В случае существенного изменения котировки ценной бумаги требуется вынесение профессионального суждения о величине СС такой ценной бумаги.

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг по отношению к их балансовой стоимости является изменение цен, принимаемых для оценки СС, за последние 30 календарных дней в сторону уменьшения более чем на 30%. В случае существенного изменения справедливой стоимости ценных бумаг по отношению к их балансовой стоимости требуется вынесение профессионального суждения о величине СС такой ценной бумаги или создании резервов в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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, расчет которой проводится в соответствии с Положением Банка России №511-П и Положением о порядке оценки и управлении рыночным риском Банк СОЮЗ (АО).

<sup>2</sup> Функция LQA является инструментом Bloomberg. LQA модель служит для оценки ликвидности ценных бумаг, которая проводится на основании фактических данных по объемам торгов, проходящих через Bloomberg. Оценка от 1 (минимальная) до 100 (максимальная ликвидность). Полное описание функции приведено в Приложении №2 к настоящей Методике.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, осуществляется ежедневно.

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

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» по цене приобретения без последующей переоценки.

Средства, направленные на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов, учитываются на счете 602 «Прочее участие» по цене приобретения.

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

Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества представлены в Таблице 21.

Таблица 21  
в тыс. руб.

Наименование организации	ОГРН юридического лица	Вид вложений	На 01.01.2019		На 01.01.2020	
			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%	10 010	100.00%	10 010
<b>ИТОГО</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>500 020</b>	<b>х</b>	<b>500 020</b>

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%.

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 2019 году под вложения в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг» и в ООО «Союз ЛизингТранс» создан резерв на возможные потери в размере - 1%.

Объем и структура финансовых вложений в структурированные организации представлены в Таблице 22.

Таблица 22  
в тыс. руб.

Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2019		На 01.01.2020	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0.2	0.002	0.2	0.042

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 (2%) 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.

Обязанность по оказанию финансовой и иной поддержки ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» у Банка отсутствует.

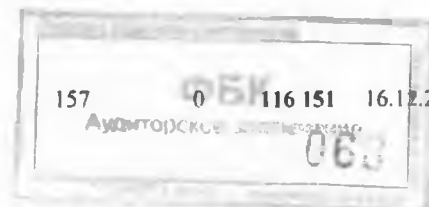
В отчетном году финансовая или иная поддержка структурированному предприятию не оказывалась.

#### 4.6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2019 представлена в Таблице 23.

Таблица 23  
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 RU34009NJG0	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				

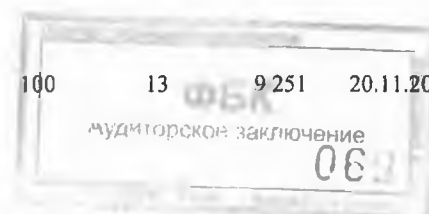


"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05-36415-R	11 544	227	0	11 771	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	400 436	347	4 008	396 775	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному 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>	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2020 представлена в Таблице 24.

Таблица 24  
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, в т.ч. коррективы	Объем чистых вложений	Срок обращения
Центральный Банк РФ	Государственное управление	Облигации RU000A100WS 0	8 001 503	108 720	529	8 109 694	15.01.2020
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 29011RMFS	1 725 571	61 601	227	1 786 945	29.01.2020
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	22 748	663	80	23 331	26.08.2020
"ДОМ.РФ" АО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-17-00739-A	72 992	1 393	178	74 207	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	60 437	364	16 183	44 618	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	60 221	406	15 827	44 800	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	134 573	569	722	134 420	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 999	314	404	74 909	11.06.2021
ГК "Российские автомобильные дороги"	Предприятие по управлению государственным имуществом	Облигации 4B02-01-00011-T-001P	9 164	100	13	9 251	20.11.2020



"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-05-32432-H-001P	97 955	461	518	97 898	21.08.2024
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-07-32432-H	116 195	183	617	115 761	16.12.2025
"О'КЕЙ" ООО	Предприятие торговли	Облигации 4B02-05-36415-R	11 459	230	19	11 670	21.04.2020
"Элемент Лизинг" ООО	Лизинговые организации	Облигации 4B02-01-36193-R-001P	223 743	262	1 186	222 819	26.03.2021
"Ипотечный агент СОЮЗ-1" ЗАО	Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	Облигации 4-01-82114-H	549 558	16	6 645	542 929	28.12.2041
<b>ИТОГО</b>			<b>11 161 118</b>	<b>175 282</b>	<b>43 148</b>	<b>11 293 252</b>	

Просроченные платежи по ценным бумагам по состоянию на 01.01.2020 года отсутствуют.

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 25.

Таблица 25  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	<b>2 580 673</b>			<b>4 093 958</b>		
Российские государственные облигации	513 405	-0.30%	09.01.2020	153 766	2.20%	09.01.2019
	411 936	-0.30%	10.01.2020	213 872	6.75%	09.01.2019
	586 749	-0.25%	09.01.2020	390 129	6.80%	09.01.2019
				2 237 150	6.90%	09.01.2019
Облигации Центрального Банка РФ	1 068 583	-0.30%	09.01.2020	-		
Еврооблигации прочих нерезидентов	-			1 099 041	0.15%	09.01.2019

В 2019 году реклассификация финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через стоимости через прочий совокупный доход» не производилась.

**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 26.

Таблица 26  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2020 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Корректировочный резерв	Справедливая стоимость
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0.97	65 519	60 801	12 768	3 415	44 618
Нефтегазхолдинг	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0.97	65 281	60 627	12 732	3 095	44 800

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

Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам приведена в Таблице 27.

Таблица 27  
в тыс. руб.

Активы	Резерв на 01.01.2020	Изменение резерва за 2019 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2020	Корректировочный резерв
<b>Положение 611-П</b>					
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 187	-1 461	-	14 726	9 312
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 204	-6 092	-	31 112	12 036
Акции	82 170	-60 796	-	21 374	-21 374
Вложения в доли	103 002	-98 002	-	5 000	-

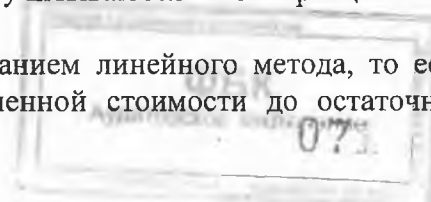
С 1 января 2019 года все активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости (СС). Если СС не равна цене сделки (есть отклонение более 20% по активам/обязательствам или более 10% по ценным бумагам), то разница при первоначальном признании отражается корректировками в дату первоначального признания (если рынок наблюдаемый, т.е. ставка определяется на рынке), или не отражается - это "отсроченная разница" (если ставку на рынке определить невозможно, данные для определения ставки являются ненаблюдаемыми), такая разница равномерно отражается в дату признания процентов (купонов).

**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.

Сроком полезного использования объекта ОС признается период, в течение которого объект ОС будет находиться в наличии в Банке с целью получения экономических выгод. 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 на: 01.01.2019 – 1 557 868 тыс. руб. и 736 933 тыс. руб.

01.01.2020 – 1 574 786 тыс. руб. и 733 318 тыс. руб.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств 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
<b>Имущество, всего</b>	<b>857 367</b>	<b>327 257</b>	<b>170 196</b>	<b>99 396</b>	<b>156 127</b>	<b>-10 481</b>	<b>1 060 678</b>
<b>Основные средства (ОС):</b>	<b>700 165</b>	<b>74 863</b>	<b>10 825</b>	<b>99 396</b>	<b>156 127</b>	<b>-</b>	<b>820 934</b>
- 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
<b>Материальные запасы</b>	<b>20 812</b>	<b>56 932</b>	<b>56 431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 313</b>
<b>Капитальные вложения (КВ)</b>	<b>136 390</b>	<b>195 462</b>	<b>102 940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10 481</b>	<b>218 431</b>

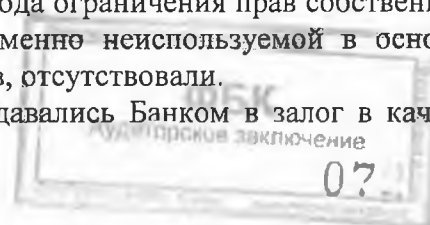
Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2019 год представлена в Таблице 29.

Таблица 29  
в тыс. руб.

2019	Стоимость на 01.01.2019	Поступления в 2019 году	Выбытие в 2019 году	Начисленная амортизация за 2019 год	Изменение стоимости в 2019 году	Изменение резерва в 2019 году	Стоимость на 01.01.2020
<b>Имущество, всего</b>	<b>1 060 678</b>	<b>470 729</b>	<b>337 118</b>	<b>125 155</b>	<b>-27 535</b>	<b>-16 094</b>	<b>1 025 505</b>
<b>Основные средства (ОС):</b>	<b>820 934</b>	<b>186 801</b>	<b>13 576</b>	<b>125 155</b>	<b>-27 535</b>	<b>-</b>	<b>841 469</b>
- здания, сооружения	709 261	3 188	12 136	29 302	-27 878	-	643 133
- оборудование	105 405	182 234	1 426	92 710	-	-	193 503
- офисная мебель и принадлежности	1 183	160	14	342	-	-	987
- транспортные средства	5 085	1 219	-	2 801	343	-	3 846
<b>Материальные запасы</b>	<b>21 313</b>	<b>55 031</b>	<b>61 698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 646</b>
<b>Капитальные вложения (КВ)</b>	<b>218 431</b>	<b>228 897</b>	<b>261 844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-16 094</b>	<b>169 390</b>

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов, отсутствовали.

В 2018 и 2019 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 2019 год составила 5 394 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года имелись обязательства на приобретение комплектующих и оборудования в общем размере 16 860 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации по ОС за 2019 год составила 125 155 тыс. рублей.

Сумма амортизации, начисленная на 01.01.2020 – 733 318 тыс. рублей.

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**

Оценка справедливой стоимости ОС в 2019 году независимым оценщиком не проводилась.

Переоценка здания, расположенного по адресу: Санкт-Петербург, Кронверкская улица, д. 13, лит. А проводилась по рекомендации Службы текущего банковского надзора Банка России (Исх. №36-5-3-1/16138ДСП от 28.08.2019 года).

По итогам проведенной переоценки балансовая стоимость имущества составила 129 837,5 тыс. рублей. Сумма уценки составила 27 879 тыс. рублей.

#### **Обесцененные основные средства**

Сумма дохода от восстановления убытка от обесценения ОС за 2019 год – 342 тыс. рублей.

#### **Дополнительная информация**

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных ОС на 01.01.2020 составляет 461 442 тыс. рублей.

ОС, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенных для продажи, нет.

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год представлена в Таблице 30.

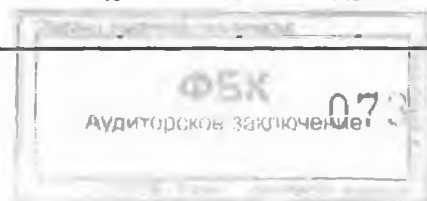
Таблица 30  
в тыс. руб.

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	-

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2019 год представлена в Таблице 31.

Таблица 31  
в тыс. руб.

2019	Стоимость на 01.01.2019	Поступления в 2019 году	Выбытие в 2019 году	Начисленная амортизация за 2019 год	Изменение стоимости в 2019 году	Изменение резерва в 2019 году	Стоимость на 01.01.2020
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	304	-	982	15	-	748	55
- не используемая	304	-	982	15	-	748	55
- переданная в аренду	-	-	-	-	-	-	-



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.

НВНОД признается имущество (либо часть имущества), земельный участок или здание (либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и полученное при осуществлении уставной деятельности, предназначенное для:

- Получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));
- Доходов от прироста стоимости этого имущества;
- Получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и доходов от прироста стоимости этого имущества одновременно,

и не предназначенное:

- для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения защиты окружающей среды,
- для использования в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- для реализации в течение 1 года (365/366 дней) с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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 2019 году независимым оценщиком не проводилась.

Сумма расходов на обслуживание НВНОД - 838 тыс. рублей;

Сумма дохода от продажи НВНОД при переводе в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 42,5 тыс. рублей.

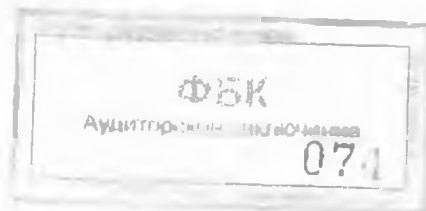
НВНОД учитывается банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 32.

Таблица 32  
в тыс. руб.

Наименование предмета лизинга	Стоимость предмета лизинга на 01.01.2019	Сумма арендных платежей по договору за отчетный период и до окончания срока договора	Сумма ежемесячных платежей по договору	Сумма арендных платежей в 2019 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 01.01.2020
транспортные средства	12 702	5 234	369	2 630	1 290	1 314	-5 483	7 219

Информация по операционной аренде по арендованным активам представлена в Таблице 33.

Таблица 33  
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 2019 году, отнесенная на расходы	Планируемая сумма арендных до одного года	Планируемая сумма арендных платежей от года до пяти лет
Аренда помещений	243 772	21 792	243 794	-	-
Аренда земельных участков	7 627	584	6 485	418	723
Пользование платформой	9 316	776	9 316	376	-
Средства связи	237	33	237	-	-

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 34.

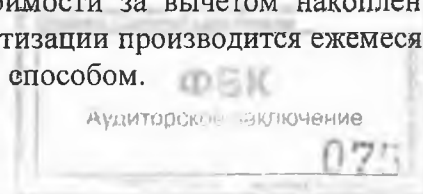
Таблица 34  
в тыс. руб.

Предмет договора	Сумма арендных платежей по договору за отчетный период и до окончания срока договора	Сумма ежемесячных платежей по договору	Сумма арендных платежей в 2019 году, отнесенная на доходы	Планируемая сумма арендных платежей до одного года	Планируемая сумма арендных платежей от года до пяти лет
Нежилые помещения	2 681	383	2 646	-	-

#### 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. Начисления амортизации производится ежемесячно в течение срока полезного использования НМА, линейным способом.



Балансовая стоимость и накопленная амортизация на 01.01.2019 - 290 814 тыс. руб. и 79 945 тыс. руб., на 01.01.2020 – 353 319 тыс. руб. и 103 150 тыс. руб. Убытков от обесценения нет.

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

Информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2019 год представлена в Таблице 36.

Таблица 36  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2019	Поступления в 2019 году	Выбытие в 2019 году	Начисленная амортизация за 2019 год	Изменение стоимости в 2019 году	Стоимость на 01.01.2020
<b>2018</b>						
<b>Нематериальные активы (НМА):</b>	<b>210 869</b>	<b>62 505</b>	<b>-</b>	<b>23 205</b>	<b>-</b>	<b>250 169</b>
- товарные знаки	-	-	-	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	210 869	62 505	-	23 205	-	250 169

По состоянию на 01.01.2020 на балансе банка учитываются полностью амортизированные НМА, находящиеся в эксплуатации, на сумму 40 274 тыс. рублей, что составляет 11,40% от балансовой стоимости НМА 353 319 тыс. рублей.

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

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

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2018 год представлена в Таблице 37.

Таблица 37  
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>						
<b>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 851 635</b>	<b>437 571</b>	<b>480 539</b>	<b>-101 858</b>	<b>13 889</b>	<b>1 720 698</b>

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2019 год представлена в Таблице 38.

Таблица 38  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2019	Поступления в 2019 году	Выбытие в 2019 году	Изменение стоимости в 2019 году	Изменение резерва в 2019 году	Стоимость на 01.01.2020
<b>2019</b>						
<b>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 720 698</b>	<b>513 969</b>	<b>612 730</b>	<b>-35 671</b>	<b>5 258</b>	<b>1 591 524</b>

Аудиторское заключение

07

#### 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 39 и 40.

Таблица 39  
в тыс. руб.

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>
Средства в расчетах	26 975	11 409	-	15 566
Требования по получению процентных доходов*	352 591	318 219	34 372	-
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	6 712	6 697	15	-
Переплата по текущим налогам	24 146	24 146	-	-
Иные финансовые активы	456	456	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>296 866</b>	<b>295 755</b>	<b>1 111</b>	<b>-</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	211 092	209 981	1 111	-
Расходы будущих периодов	30 191	30 191	-	-
Иные нефинансовые активы	55 583	55 583	-	-

\*С 2019 года информация по начисленным процентным доходам включается в ст. «Чистая ссудная задолженность» и представлена в п.4.3 пояснительной записки.

на 01.01.2020	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Прочие активы (за минусом резервов), всего</b>	<b>250 696</b>	<b>236 031</b>	<b>260</b>	<b>14 405</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>29 703</b>	<b>15 507</b>	<b>-</b>	<b>14 196</b>
Средства в расчетах	18 740	4 544	-	14 196
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	2 955	2 955	-	-
Переплата по текущим налогам	7 949	7 949	-	-
Иные финансовые активы	59	59	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>220 993</b>	<b>220 524</b>	<b>260</b>	<b>209</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	191 874	191 405	260	209
Иные нефинансовые активы	29 119	29 119	-	-

Общая сумма требований по текущим налогам и сборам на 01.01.2020 года составила 7 949 тыс. рублей (на 01.01.2019 года – 24 146 тыс. рублей). Основная сумма требований приходится на расчеты с Фондом социального страхования: 99,41% на 01.01.2020 года и 99,85% на 01.01.2019 года.

Таблица 40  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>101 552</b>	<b>470 056</b>	<b>59 498</b>	<b>86 820</b>	<b>29 570</b>	<b>45 894</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>28 787</b>	<b>288 786</b>	<b>219</b>	<b>21 593</b>	<b>560</b>	<b>44 671</b>
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам		254 937		21 073		20 870
Переплата по текущим налогам	7 378	2	-	-	524	23 768

Иные финансовые активы	21 409	33 847	219	520	36	33
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>72 765</b>	<b>181 270</b>	<b>59 279</b>	<b>65 227</b>	<b>29 010</b>	<b>1 223</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	43 646	95 496	59 279	65 227	29 010	1 223
Расходы будущих периодов		30 191		-		-
Иные нефинансовые активы	29 119	55 583	-	-	-	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		свыше года	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>13 489</b>	<b>69 075</b>	<b>13 558</b>	<b>2 836</b>	<b>33 029</b>	<b>33 065</b>
<b>Финансовые активы:</b>		<b>55 773</b>	<b>83</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	-
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам		55 697		14		-
Переплата по текущим налогам	-	-	12	-	35	-
Иные финансовые активы	-	76	71	43	19	
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>13 489</b>	<b>13 302</b>	<b>13 475</b>	<b>2 779</b>	<b>32 975</b>	<b>33 065</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	13 489	13 302	13 475	2 779	32 975	33 065
Расходы будущих периодов		-		-		-
Иные нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-

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 41.

Таблица 41  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>4 576 231</b>	<b>6 316 800</b>
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	122 220	43 685
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	35
Межбанковские кредиты и депозиты	3 189 658	5 156 054
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	1 263 944	1 112 991
Прочие	409	4 035

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (69,7% на 01.01.2020 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 3 189 658 тыс. рублей (69,7%) на 01.01.2018 года и 4 906 054 тыс. рублей (77,7%) на 01.01.2019 года).

Аудиторское заключение

078

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 42.

Таблица 42  
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2019
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	3 189 658	5 156 054
<i>Российские рубли</i>	-	3 811 532
<i>Доллары США</i>	-	311 559
<i>ЕВРО</i>	3 189 658	1 032 963
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	3 189 658	5 156 054
<i>срок погашения до 30 дней</i>	3 189 658	5 156 054

На 01.01.2020 Банком открыт корреспондентский счет 1 банку-резиденту. Средства на данном счете представляют собой денежные средства в иностранной валюте.

#### 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 43 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 44 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 43  
в тыс. руб.

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Всего средств клиентов, в том числе:</b>	<b>84 385 021</b>	<b>75 592 455</b>
<b>Средства юридических лиц и ИП:</b>	<b>42 217 426</b>	<b>42 570 780</b>
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	5 028 336	7 323 800
- в российских рублях	3 903 776	5 851 409
- в долларах США	928 537	162 132
- в евро	158 225	1 245 859
- в других валютах	37 798	64 400
- срочные депозиты, всего	37 087 073	35 185 856
- в российских рублях	36 379 881	35 029 800
- в долларах США	707 192	156 056
- в евро	-	-
- прочие привлеченные средства, всего	102 017	61 124
- в российских рублях	101 987	61 124
- в долларах США	30	0
<b>Средства физических лиц:</b>	<b>42 167 595</b>	<b>33 021 675</b>
- средства до востребования, всего	3 064 794	3 030 125
- в российских рублях	2 329 696	2 347 651
- в долларах США	217 521	278 852
- в евро	481 679	362 350
- в других валютах	20 798	22 871
- в драгоценных металлах	15 100	18 401
- срочные депозиты, всего	38 986 966	29 831 997
- в российских рублях	36 867 107	27 634 651
- в долларах США	1 884 619	1 832 149
- в евро	225 290	349 499
- в драгоценных металлах	9 950	15 698
- прочие привлеченные средства, всего	115 835	159 553
- в российских рублях	115 712	159 392
- в долларах США	105	140
- в евро	18	21

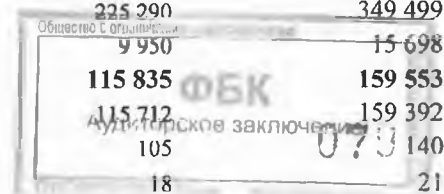




Таблица 44  
в тыс. руб.

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>42 217 426</b>	<b>42 570 780</b>
- добыча полезных ископаемых	443	67 960
- обрабатывающие производства	614 777	883 156
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	98 624	621 489
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	68 272	119 488
- строительство	1 268 564	2 476 198
- транспорт и связь	8 255 973	8 708 889
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	801 005	2 449 790
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 526 964	2 509 192
- прочие виды деятельности	27 582 804	24 734 618

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У с 01.01.2019 года в статью «Средства клиентов» включаются начисленные проценты. Информация об объеме начисленных процентов представлена в Таблице 45.

Таблица 45  
в тыс. руб.

Проценты	01.01.2020	01.01.2019
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	2 616
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	967 990	626 227
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	222 795	204 549
<b>ИТОГО</b>	<b>1 190 785</b>	<b>833 392</b>

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

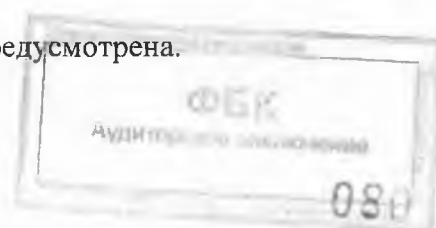
Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе облигаций, векселей и депозитных сертификатов представлена в Таблице 46.

Таблица 46  
в тыс. руб.

Виды долговых бумаг	Объем вложений	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Облигации	110	136
Векселя	18 499	38 638
Депозитные сертификаты	57 643	53 632
<b>ИТОГО</b>	<b>76 252</b>	<b>92 406</b>

В 2018 году были погашены ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 в связи с окончанием срока обращения - 11.10.2018 года. В 2019 году были погашены ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/БО-01 в связи с окончанием срока обращения - 22.11.2019 года.

По размещенным облигациям Банка оферта не предусмотрена.



Объем и структура выпущенных Банком векселей представлена в Таблице 47.

Таблица 47  
в тыс. руб.

Векселя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Объем средств	Дата погашения	Объем средств	Дата погашения
- дисконтные	10 788		16 964	
	10 788	до востребования*	16 964	до востребования*
- процентные	6 955		21 674	
	6 955	13.03.2021	4 674	до востребования*
			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 48.

Таблица 48  
в тыс. руб.

Виды долговых ценных бумаг	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт
Облигации	109	1	-	136	1*	-
Векселя	17 743	756	-	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 49, 50.

Таблица 49  
в тыс. руб.

	на 01.01.2020				на 01.01.2019				
	всего	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	прочие
Прочие обязательства, всего	436 216	407 908	2 815	25 493	1 146 561	1 103 317	18 223	25 000	21
Финансовые обязательства:	419 729	391 421	2 815	25 493	1 146 528	1 103 284	18 223	25 000	21
Средства в расчетах	43	43	-	-	1 427	757	-	670	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам					840 227	822 234	17942	17942	17942
Кредиторская задолженность:	126 187	126 170	-	17	123 220	123 220	-	-	-

- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	17	-	-	17	21 133	21 133	-	-	-
- по расчетам с персоналом	126 170	126 170	-	-	102 087	102 087	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	158 238	158 238	-	-	93 046	93 046	-	-	-
Иные финансовые обязательства	135 261	106 970	2 815	25 476	88 608	64 027	281	24 279	21
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>16 487</b>	<b>16 487</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	16487	16487	-	-	33	33	-	-	-

\* С 2019 года информация по начисленным процентным доходам включается в ст. «Средства клиентов» и представлена в п.4.10 пояснительной записки.

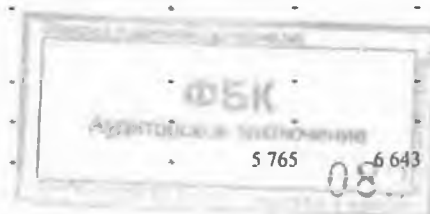
Произошло увеличение прочих обязательств в части:

- увеличения суммы обязательств по текущим налогам (НДС);
- увеличения обязательств по расчетам с прочими кредиторами.

Таблица 50  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>349 872</b>	<b>429 538</b>	<b>80 579</b>	<b>103 879</b>	<b>-</b>	<b>33 757</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>333 385</b>	<b>429 538</b>	<b>80 579</b>	<b>103 846</b>	<b>-</b>	<b>33 757</b>
Средства в расчетах	43	1 427	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам		137 820		95 906		33 757
Кредиторская задолженность:	125 819	123 220	368	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	17	21 133	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	125 802	102 087	368	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	72 262	78 814	80 211	7 589	-	-
Иные финансовые обязательства	135 261	88 257		351	-	-
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>16 487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	16 487	-	-	33	-	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		Свыше года	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>-</b>	<b>37 634</b>	<b>-</b>	<b>192 637</b>	<b>5 765</b>	<b>349 116</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>-</b>	<b>37 634</b>	<b>-</b>	<b>192 637</b>	<b>5 765</b>	<b>349 116</b>
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам		37 634		192 637		342 473
Кредиторская задолженность:	-	-	-	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	-	-	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	-	-	-	-	-	-



Иные финансовые обязательства

Нефинансовые обязательства:

Авансы и предоплаты за имущество и  
другие ценности, работы, услуги

Информация о резервах - оценочных обязательствах представлена в Таблицах 51

Таблица 51  
в тыс. руб.

Остаток на 01.01.2019	Признанные в 2019 году	Восстановление в 2019 году	Выбытие в 2019 году	Остаток на 01.01.2020
40 661	11 981	40 999	50	11 593

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

Величина зарегистрированного уставного капитала на 01.01.2020 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.

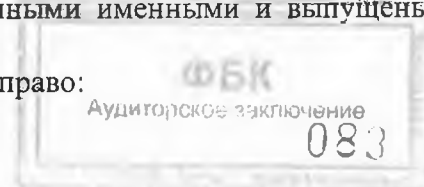
Распределение долей акционерного капитала по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года представлено в Таблице 52.

Таблица 52  
в руб.

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале
<b>01.01.2020</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 полномочия 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;

- 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).

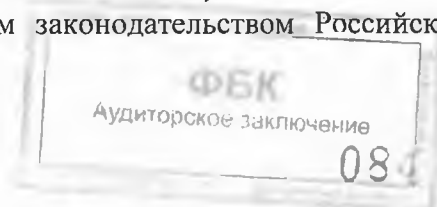
Указанное право не распространяется на размещение акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций Банка 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 по акциям:

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 2019 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль в размере 1 624 924 тыс. руб. Данные о структуре доходов/расходов за 2019 год по форме отчетности 0409807 с учетом событий после отчетной даты представлены в Таблице 53.

Таблица 53  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2020	Изменение	
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>9 150 788</b>	<b>9 823 896</b>	<b>673 108</b>	<b>7.4%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	982 628	519 833	-462 795	-47.1%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 720 159	7 858 410	1 138 251	16.9%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 448 001	1 445 653	-2 348	-0.2%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>4 310 018</b>	<b>4 935 819</b>	<b>625 801</b>	<b>14.5%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	106 170	215 013	108 843	102.5%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 202 015	4 719 792	517 777	12.3%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	1 833	1 014	-819	-44.7%
<b>3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная</b>	<b>4 840 770</b>	<b>4 888 077</b>	<b>47 307</b>	<b>1.0%</b>

маржа)

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:

4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам

5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой

11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц

14.Комиссионные доходы

15.Комиссионные расходы

16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

18.Изменение резерва по прочим потерям

19.Прочие операционные доходы

20.Чистые доходы (расходы)

21.Операционные расходы

22.Прибыль (убыток) до налогообложения

23.Возмещение (расход) по налогам

24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

26.Прибыль (убыток) за отчетный период

-630 514	-174 065	456 449	-72.4%
-3 199	-188 182	-184 983	5782.5%
4 210 256	4 714 012	503 756	12.0%
-10 700	41 273	51 973	-485.7%
			0.0%
-472 129	-220 670	251 459	-53.3%
2 771	-16 281	-19 052	0.0%
53 542	729 266	675 724	1262.0%
185 317	-490 919	-676 236	-364.9%
-1 877	-849	1 028	-54.8%
25 296	16 145	-9 151	0.0%
427 836	403 529	-24 307	-5.7%
196 988	202 178	5 190	2.6%
13 174	7 492	-5 682	-43.1%
-9 500	42 459	51 959	100.0%
-23 895	164 582	188 477	-788.8%
676 992	866 156	189 164	27.9%
4 880 095	6 054 017	1 173 922	24.1%
4 071 947	3 967 934	-104 013	-2.6%
808 148	2 086 083	1 277 935	158.1%
354 327	461 159	106 832	30.2%
453 821	1 624 924	1 171 103	258.1%
-	-	-	0.0%
453 821	1 624 924	1 171 103	258.1%

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

В Таблице 54 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2020 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов.

Таблица 54  
тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
<b>I. ДОХОДЫ</b>		
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	16 983 900	37.36%
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	11 740 266	25.83%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	5 170 096	11.37%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 719 393	10.38%

Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	1 167 868	2.57%
Доходы по размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях	805 417	1.77%
<b>II. РАСХОДЫ</b>		
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	16 943 432	38.65%
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	12 231 185	27.90%
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форм	3 999 292	9.12%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	2 354 871	5.37%
Расходы на оплату труда	1 519 797	3.47%
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	956 292	2.18%
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	832 353	1.90%

Общая сумма полученных Банком в 2019 году процентных доходов составила 9 823 896 тыс. рублей, из них:

- 7 858 410 тыс. рублей процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (6 320 907 тыс. рублей (64,3%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 1 537 503 тыс. рублей (15,7%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 995 225 тыс. рублей (10,1%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 1 445 653 тыс. рублей (14,7%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 519 833 тыс. рублей (5,3%) – 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 55.

Таблица 55  
в тыс. руб.

Наименование статьи	доля доходов в общей сумме доходов		доля дохода в общей сумме дохода		абсолютное изменение	изменение в %
	данные на 01.01.2019	за 2018 год	данные на 01.01.2020	за 2019 год		
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>6 720 159</b>	<b>13.65%</b>	<b>7 858 410</b>	<b>17.29%</b>	<b>1 138 251</b>	<b>16.94%</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>1 202 710</b>	<b>2.44%</b>	<b>1 537 503</b>	<b>3.38%</b>	<b>334 793</b>	<b>27.84%</b>
<b>Проценты по предоставленным кредитам:</b>	<b>5 517 449</b>	<b>11.21%</b>	<b>6 320 907</b>	<b>13.91%</b>	<b>803 458</b>	<b>14.56%</b>
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	2 865	0.01%	-	0.01%	-2 865	-100.00%
Негосударственные организации, из них	1 482 306	3.01%	1 611 992	3.55%	129 686	8.75%
- коммерческие организации	1 152 848	2.34%	1 167 868	2.57%	15 020	1.30%
Граждане (физические лица)	4 021 232	8.17%	4 706 384	10.35%	685 152	17.04%
Индивидуальные предприниматели	9 848	0.02%	2 023	0.00%	-7 825	-79.46%
Физические лица - нерезиденты	1 198	0.00%	508	0.00%	-690	-57.60%

Аудиторский заключение 087



Информация о процентных доходах по средствам, размещенным в кредитных организациях, представлена в Таблице 56.

Таблица 56  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 2018 год	данные на 01.01.2020	доля доходов в общей сумме доходов за 2019 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>982 628</b>	<b>2.00%</b>	<b>519 833</b>	<b>1.14%</b>	<b>-462 795</b>	<b>-47.10%</b>
<i>По предоставленным кредитам кредитным организациям</i>	<i>99 247</i>	<i>0.20%</i>	<i>79 065</i>	<i>0.17%</i>	<i>-20 182</i>	<i>-20.34%</i>
<i>По депозитам, размещенным в Банке России</i>	<i>673 245</i>	<i>1.37%</i>	<i>255 753</i>	<i>0.56%</i>	<i>-417 492</i>	<i>-62.01%</i>
<i>По прочим размещенным средствам в кредитных организациях (сделки РЕПО)</i>	<i>203 711</i>	<i>0.41%</i>	<i>174 302</i>	<i>0.38%</i>	<i>-29 409</i>	<i>-14.44%</i>
<i>По депозитам, размещенным в банках-нерезидентах</i>	<i>6 052</i>	<i>0.01%</i>	<i>10 412</i>	<i>0.02%</i>	<i>4 360</i>	<i>72.04%</i>
<i>По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций</i>	<i>373</i>	<i>0.00%</i>	<i>301</i>	<i>0.00%</i>	<i>-72</i>	<i>-19.30%</i>

Информация о процентных доходах по вложениям в долговые обязательства представлена в Таблице 57.

Таблица 57  
в тыс. руб.

Статус контрагента	данные на 01.01.2019	доля доходов в общей сумме доходов за 2018 год	данные на 01.01.2020	доля доходов в общей сумме доходов за 2019 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе по вложениям в долговые обязательства</b>	<b>1 448 001</b>	<b>2.94%</b>	<b>1 445 653</b>	<b>3.18%</b>	<b>-2 348</b>	<b>-0.16%</b>
<i>Российской Федерации</i>	<i>603 944</i>	<i>1.23%</i>	<i>402 654</i>	<i>0.89%</i>	<i>-201 290</i>	<i>-33.33%</i>
<i>Субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	<i>21 314</i>	<i>0.04%</i>	<i>12 040</i>	<i>0.03%</i>	<i>-9 274</i>	<i>-43.51%</i>
<i>Кредитных организаций</i>	<i>13 657</i>	<i>0.03%</i>	<i>-</i>	<i>0.03%</i>	<i>-13 657</i>	<i>-100.00%</i>
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<i>264 903</i>	<i>0.54%</i>	<i>341 321</i>	<i>0.75%</i>	<i>76 418</i>	<i>28.85%</i>
<i>Банка России</i>	<i>482 984</i>	<i>0.98%</i>	<i>676 822</i>	<i>1.49%</i>	<i>193 838</i>	<i>40.13%</i>
<i>Прочих нерезидентов</i>	<i>61 199</i>	<i>0.12%</i>	<i>12 816</i>	<i>0.03%</i>	<i>-48 383</i>	<i>-79.06%</i>

Общая сумма процентных расходов за 2019 год составила 4 935 819 тыс. рублей, из них:

- 4 719 792 тыс. рублей (95,62%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 215 013 тыс. рублей (4,36%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 1 014 тыс. рублей (0,02%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 58.

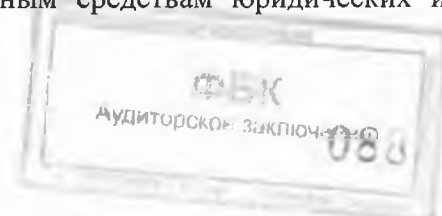


Таблица 58  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 2018 год	данные на 01.01.2020	доля расходов в общей сумме расходов за 2019 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>4 202 015</b>	<b>8.62%</b>	<b>4 719 792</b>	<b>10.77%</b>	<b>517 777</b>	<b>12.32%</b>
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	<b>129 324</b>	<b>0.27%</b>	<b>100 296</b>	<b>0.23%</b>	<b>-29 028</b>	<b>-22.45%</b>
<i>По депозитам юридических лиц</i>	<b>1 917 022</b>	<b>3.93%</b>	<b>1 875 192</b>	<b>4.28%</b>	<b>-41 830</b>	<b>-2.18%</b>
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	<b>175 000</b>	<b>0.36%</b>	<b>192 950</b>	<b>0.44%</b>	<b>17 950</b>	<b>10.26%</b>
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц</i>	<b>3 389</b>	<b>0.01%</b>	<b>2 776</b>	<b>0.01%</b>	<b>-613</b>	<b>-18.09%</b>
<i>По депозитам клиентов - физических лиц, из них</i>	<b>1 969 752</b>	<b>4.04%</b>	<b>2 361 257</b>	<b>5.39%</b>	<b>391 505</b>	<b>19.88%</b>
<i>- физических лиц- резидентов</i>	<b>1 963 844</b>	<b>4.03%</b>	<b>2 354 871</b>	<b>5.37%</b>	<b>391 027</b>	<b>19.91%</b>
<i>Прочие расходы</i>	<b>7 528</b>	<b>0.02%</b>	<b>187 321</b>	<b>0.43%</b>	<b>179 793</b>	<b>2388.32%</b>

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам кредитных организаций представлена в Таблице 59.

Таблица 59  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2019	доля расходов в общей сумме расходов за 2018 год	данные на 01.01.2020	доля расходов в общей сумме расходов за 2019 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>106 170</b>	<b>0.22%</b>	<b>215 013</b>	<b>0.49%</b>	<b>108 843</b>	<b>102.52%</b>
<i>По полученным кредитам от кредитных организаций</i>	<b>15 965</b>	<b>0.03%</b>	<b>18 887</b>	<b>0.04%</b>	<b>2 922</b>	<b>18.30%</b>
<i>По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций</i>	<b>433</b>	<b>0.00%</b>	<b>364</b>	<b>0.00%</b>	<b>-69</b>	<b>-15.94%</b>
<i>По прочим привлеченным средствам кредитных организаций (сделки РЕПО)</i>	<b>88 452</b>	<b>0.18%</b>	<b>194 524</b>	<b>0.44%</b>	<b>106 072</b>	<b>119.92%</b>
<i>По прочим привлеченным средствам Банка России (депозиты и сделки РЕПО)</i>	<b>116</b>	<b>0.00%</b>	<b>480</b>	<b>0.00%</b>	<b>364</b>	<b>313.79%</b>
<i>По средствам банков-нерезидентов</i>	<b>1 204</b>	<b>0.00%</b>	<b>758</b>	<b>0.00%</b>	<b>-446</b>	<b>100.00%</b>

## 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 60.

Таблица 60  
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резервы Положение 590-П и 611-П		Корректировочные резервы		Сумма списания за счет резерва
	Восстановлено за 2019 год	Создано за 2019 год	Восстановлено за 2019 год	Создано за 2019 год	
<i>Ссудная задолженность банков</i>	-	-	<b>4 569</b>	<b>4 574</b>	-
<i>Ссудная задолженность юридических лиц</i>	<b>3 218 459</b>	<b>2 867 056</b>	<b>3 253 947</b>	<b>2 766 286</b>	-
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	<b>4 098 920</b>	<b>5 001 752</b>	<b>2 420 804</b>	<b>2 334 764</b>	<b>11 258</b>
<i>Ценные бумаги</i>	<b>16 981</b>	<b>46 989</b>	<b>146 446</b>	<b>67 481</b>	-

Условные обязательства кредитного характера	902 758	995 061	903 374	734 655	-
Прочие активы	1 680 363	1 750 405	372 100	409 230	397 084

**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 61.

Таблица 61  
в тыс. руб.

	На 01.01.2019	01.01.2020
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	26 918 583	11 740 266
Положительная переоценка драгоценных металлов	45 632	45 322
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	26 733 266	12 231 185
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	47 492	45 981

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

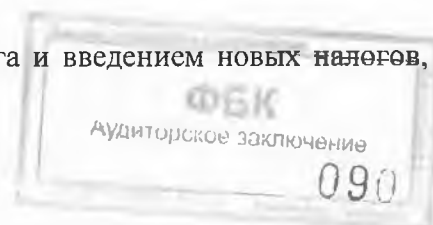
Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 62.

Таблица 62  
в тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2020
Расходы по НДС	120 930	168 505
Расходы по налогу на имущество	19 830	17 964
Расходы по налогу на землю	3 224	3 568
Расходы по уплате государственной пошлины	13 931	16 914
Налог на операции с ценными бумагами	1 780	1 679
Страховые взносы	13 138	12 619
Расходы по транспортному налогу	129	141
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>172 962</b>	<b>221 390</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	7 364	107 710
Налог на прибыль по ценным бумагам	172 564	186 167
Налог на прибыль по дивидендам, полученным от иностранных организаций	1 437	-
Отложенный налог на прибыль	-	-54 108
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>181 365</b>	<b>239 769</b>

**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 2019 году составил 1 589 877 тыс. рублей, в 2018 году – 1 402 380 тыс. рублей.

Информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 1 565 972 тыс. рублей,
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности – нет,
- прочие долгосрочные вознаграждения – 12 095 тыс. рублей,
- выходные пособия – 11 810 тыс. рублей.

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

Затраты на исследования и разработки в 2018 и 2019 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 2018 году – 155 тыс. рублей.

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 2019 году отсутствуют.

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

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 63.

		Таблица 63 в тыс. руб.
	2018	2019
Расходы	613	1 101
Доходы	1 608	777

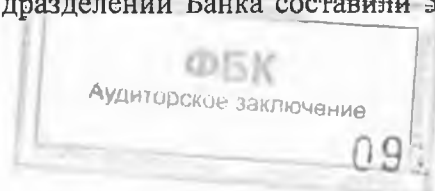
### **5.8.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)**

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.

Расходы от выбытия объектов капитальных вложений в 2019 году составили – 531 тыс. рублей.

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

В течение 2019 года были закрыты ДО "Полежаевский" г. Москва, ДО «Ленинский проспект» Санкт-Петербургского филиала и ДО «Центральный» Санкт-Петербургского филиала. Расходы, связанные с закрытием структурных подразделений Банка составили 50 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 2019 – 29 945 тыс. рублей.

Сумма расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 – 63 438 тыс. рублей.

Сумма расходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 – 42 877 тыс. рублей.

Сумма доходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 – 100 113 тыс. рублей.

### 5.8.6. Урегулирование судебных разбирательств

Сумма расходов от урегулирования судебных разбирательств – 3 159 тыс. рублей.

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

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2020 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 12,2 млрд. рублей, что на 1,7 млрд. руб. больше аналогичного показателя на 01 января 2019 года (10,5 млрд. рублей).

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 64.

Таблица 64  
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2020
<b>Основные источники основного капитала (базового и добавочного):</b>	<b>8 847 374</b>	<b>10 255 502</b>
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)	-72 001	349 507
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 400 000	3 386 620
<b>Основные показатели, уменьшающие основной капитал:</b>	<b>274 217</b>	<b>382 278</b>
Нематериальные активы	258 991	327 686
- косвенные вложения за счет денежных средств	15 226	54 592
<b>Основные источники дополнительного капитала:</b>	<b>1 939 448</b>	<b>2 370 726</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	316 011	282 651
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 250 000	1 750 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	391 318	353 562
- финансовый результат	453 821	525 846
доходы, не учитываемые в капитале	0	-188 544
- доходы/расходы будущих периодов	-30 191	7 946
- переоценка ценных бумаг	-32 312	092 150
- величина резерва не признанная в капитале	-	8 314

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 2019 - 1 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 января 2020 - 250 млн. рублей

В расчет капитала на 01.01.2020 года включается субординированный займ на сумму 1,5 млрд. рублей, предоставленный 13.08.2019 года СПАО «Ингосстрах» на срок 10 лет.

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.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк России установил надбавку поддержания достаточности капитала в размере 2,250% и антициклическую надбавку в размере 100% 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 2018 и 2019 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 2018 и 2019 годы представлена в Таблице 65.

Таблица 65

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
Данные за отчетные даты 2019 года	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.2020
значение норматива Н1.0, %	12.43	12.65	12.25	11.71	12.48	11.86	12.34	12.03	13.61	13.14	13.57	13.48

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, в отношении которых распространяется требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от

28 июня 2017 года N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611, после их первоначального признания;

- 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 01.01.2020 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,1 млрд. рублей, который отражен по состоянию на 01.01.2019 года и признан в капитале в размере 100%.

За 2019 год прибыль от изменения резервов, признанная в составе капитала, составила 1 286 млн. рублей.

За 2019 год произошло снижение стоимости основных средств, признанные в составе капитала, составило 33,4 млн. рублей.

Показатель	Данные за 2018, в тыс. руб.			Данные за 2019, в тыс. руб.		
Переоценка ценных бумаг	отрицательная	положительная	величина в составе капитала	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
	1 067 832	468	-1 067 364	1 067 832	468	-1 067 364
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	10 534 688	9 883 953	-650 735	8 848 553	10 134 503	1 285 950
Прирост стоимости основных средств	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала	увеличение	уменьшение	изменения в составе капитала
	30 535	22 591	7 944	3 273	36 633	-33 360

## 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 66.

Таблица 66  
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2019	501 393	114 745	616 138
01.01.2020	556 566	80 899	637 465

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 01.01.2019 – 2 474 773 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 2 549 854 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 67.

Таблица 67  
в тыс. руб.

Денежные средства	01.01.2019	01.01.2020
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	863 205	1 564 487
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-619 320	1 187 228
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

# **8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

## **8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения**

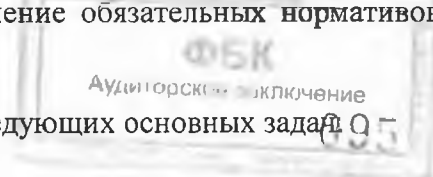
Управление рисками играет важнейшую роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является неизбежным условием присутствия в данном бизнесе. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

## **8.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых для управления риском и методах оценки риска**

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала Банка на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защита интересов Банка, его акционера и его клиентов.

Система управления рисками создана для решения следующих основных задач





- реализации Стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижения эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Система управления рисками и капиталом является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии его развития

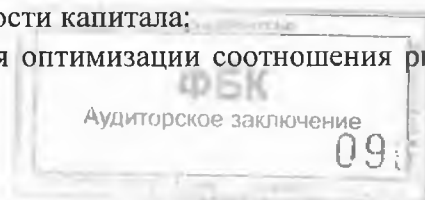
Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-правовых актов Банка России и т.д. (методы выявления рисков). Определение значимости рисков проводится ежегодно на основании «Методики определения значимых рисков».

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Система управления рисками и система организации ВПОДК интегрированы во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления его деятельности, позволяют своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня рисков, определенного в соответствии с утвержденными показателями риск-аппетита, иных лимитов и ограничений.

К задачам, реализуемым для достижения указанной в Стратегии по рискам цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение (идентификация) и оценка значимых для Банка рисков, прогнозирование их уровня, формирование агрегированной оценки и совокупного объема рисков Банка;
- установление лимитов и ограничений значимых рисков, мониторинг и контроль объемов принятых рисков, реализация мер по снижению уровня принятых Банком рисков с целью их поддержания в пределах установленных ограничений;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- информирование Наблюдательного совета, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о значимых и потенциальных видах рисков и достаточности капитала;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности.



Так как Банк СОЮЗ (АО) относится к средним<sup>3</sup> (по масштабам деятельности) и к универсальным (по направлению специализации) кредитным организациям, деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций, Банк не ведет бизнес на международных рынках капитала, то, 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» (далее – Указание № 3624-У), Банк использует базовые (стандартизированные) методы управления рисками и капиталом, основанные на методологии Банка России и базовом подходе Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

При выработке подходов к реализации ВПОДК применяются следующие допущения в соответствии с Указанием № 3624-У:

- Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И)<sup>4</sup>, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком;
- Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от методов, установленных нормативными актами Банка России, поэтому при проведении стресс-тестирования Банк может ограничиться анализом чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации;
- методика определения требований к капиталу для покрытия процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации основывается на выделении части капитала для покрытия данных рисков;
- при использовании методики определения совокупного объема необходимого капитала, основанной на методологии Банка России, установленной Инструкцией № 180-И (Инструкцией № 199-И), в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный в Стратегии развития плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- для учета иных видов значимых рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, Банк определяет собственную методику учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала Банка;
- в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П), могут быть включены иные источники (нереализованные доходы, скорректированные на нереализованные расходы, в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском

<sup>3</sup> Размер активов Банка составляет менее 500 млрд. руб., в соответствии с пунктом 3.3 Указания № 3624-У. По размеру активов Банк входит в ТОП-100 кредитных организаций

<sup>4</sup> С 01.01.2020 Инструкция № 180-И утратила силу в связи с изданием Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы). При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков;

- Банк как головная организация банковской группы устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями.

Процедуры реализации ВПОДК с учетом применения принципа пропорциональности включают:

Процедуры ВПОДК	Содержание ВПОДК в соответствии с Указанием № 3624-У
Идентификация рисков и выделение из них значимых рисков	Отнесение к значимым рискам рисков ограничивается количественными показателями на основе методологии Банка России, основанной на выполнении обязательных нормативов. Выделение прочих значимых рисков производится на основе количественных и качественных показателей на основе методологии Банка
Оценка значимых рисков	Применение стандартизированных подходов к расчету требований по капиталу по кредитному, рыночному и операционному рискам и предположение о том, что данные методики учитывают все факторы данных видов рисков, присущие операциям Банка. По прочим значимым рискам производится количественная и качественная оценка через выделение доли капитала под эти виды рисков
Агрегирование рисков для получения оценки совокупного объема необходимого капитала	Суммирование индивидуальных значений значимых рисков
Определение объема имеющегося доступного капитала	Расчет по методике Положения № 646-П
Процедуры стресс-тестирования	Анализ чувствительности по процентному риску, риску концентрации и кредитному риску. В отдельных случаях может быть проведено стресс-тестирование на основе сценарного анализа
Определение склонности к риску (риск-аппетит)	Использование количественных и качественных показателей склонности к риску для количественно оцениваемых рисков, качественные показатели – для прочих значимых рисков. Количественные показатели базируются на регуляторных оценках рисков и регуляторном определении доступного капитала, а также на оценках рисков по методологии Банка
Определение системы лимитов	Для рисков, оцениваемых количественно на основе методологии Банка России, величина лимитов определяется на основе активов, взвешенных по риску, для прочих значимых рисков – лимиты определяются на основе количественной оценки по методологии Банка и экспертным путем
Учет фазы цикла деловой активности	На основе решения Банка России о принятии размера антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала (фазы кредитного цикла) как основы для установления текущей фазы цикла деловой активности

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка и банковской группы таким образом, что результаты выполнения ВПОДК Правление Банка и Наблюдательный совет используют при принятии решений по развитию бизнеса и формировании Стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого Банку и банковской группы размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного годового цикла. ВПОДК подлежат ежегодной оценке на предмет их соответствия условиям деятельности Банка и банковской группы, а также новым условиям, изменяющим характер и масштаб осуществляемых Банком и банковской группой операций.

Правление Банка и Наблюдательный совет не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

### 8.3. Информация о подверженности риску и его концентрации

Информация о степени подверженности риску и его концентрации представлены в Таблице 68.

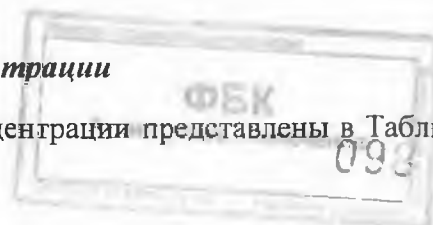


Таблица 68

	01.01.2020	01.01.2019	Изменение, %
Размер активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	87 867 217	69 576 070	26.29%
Кредитный риск по активам, взвешенных по коэффициентам риска, из них	53 854 480	54 645 212	-1.45%
<i>II группа – активы, взвешенные с риском 20%</i>	<i>1 744 877</i>	<i>236 090</i>	<i>639.07%</i>
<i>III группа – активы, взвешенные с риском 50%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>IV группа – активы, взвешенные с риском 100%</i>	<i>52 109 603</i>	<i>54 409 122</i>	<i>-4.23%</i>
<i>V группа – активы, взвешенные с риском 150%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 4892-У (код 8769)	1 482 042	553 920	167.56%
Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации (код 8782)	856 616	1 212 545	-29.35%
Требования участников клиринга к центральному контрагенту (код 8847)	2 946 761	315 517	833.95%
Повышенные требования по покрытию капиталом отдельных видов активов БК	1 372 821	992 545	38.31%
Корректирующая расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу активов (код 8855)	-	2 011	-100.00%
Кредитные требования к связанным с Банком лицам, взвешенные по уровню рисков с коэффициентом 1,3 (код 8957)	-	514 499	-100.00%
Операции с повышенными коэффициентами риска ПК	7 770 237	22 389 779	-65.30%
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ (код 8810)	10 828 191	6 535 049	65.69%
Активы, взвешенные по кредитному риску $RWA_{кр}$	79 111 148	85 157 055	-7.10%
Активы, взвешенные по рыночному риску $RWA_{рп}$	2 868 198	2 019 872	42.00%
Активы, взвешенные по операционному риску $RWA_{ор}$	8 837 363	8 272 200	6.83%
<b>Всего риски:</b>	<b>90 816 709</b>	<b>95 449 127</b>	<b>-4.85%</b>

За 2019 год размер кредитного риска по активам, взвешенным по коэффициентам риска, уменьшился на 7,10% главным образом за счет уменьшения размера активов, взвешенных с повышенными коэффициентами риска, - на 65,69%. При этом размер активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, включая портфели однородных ссуд и требований увеличился на 26,29%. Снижение кредитного риска при росте ссудной и приравненной к ней задолженности удалось достичь благодаря консервативной кредитной политике, проводимой Банком.

#### 8.4. Информация о рисках, связанных с различными банковскими операциями

Риски, связанные с различными банковскими операциями, распределяются по степени концентрации бизнеса на корпоративный, розничный, инвестиционный.

Значимый риск	Вид риска	Направление деятельности	Подразделения, принимающие риски
Кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента	Кредитный риск корпоративного кредитного портфеля	Корпоративный бизнес	Департамент кредитования корпоративных клиентов
	Кредитный риск розничного кредитного портфеля	Розничный бизнес	Департамент розничного бизнеса
	Кредитный риск ценных бумаг инвестиционного портфеля	Инвестиционный бизнес	Департамент Казначейства

<b>Рыночный риск</b>	Рыночный риск ценных бумаг торгового портфеля	Инвестиционный бизнес	Департамент Казначейство
	Валютный риск	Инвестиционный бизнес	Департамент Казначейство
<b>Риск ликвидности</b>	Риск ликвидности	Общественный показатель	
<b>Процентный риск</b>	Процентный риск банковской книги	Общественный показатель	
<b>Операционный риск</b>	Операционный риск	Общественный показатель	
	Риск информационной безопасности		
	Риск информационных систем		

Информация о рисках, сформированных на основе анализа операций и сделок, осуществляемых и планируемых Банком, представлена в Таблице 69.

Таблица 69

Вид риска	Направление деятельности/виды операций, подверженные данному риску
<b>Кредитный риск, в том числе:</b>	<p>Кредитование юридических лиц (корпоративных заемщиков) – корпоративный кредитный портфель.</p> <p>Кредитование физических лиц – розничный кредитный портфель, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- портфель автокредитов, включая приобретенные портфели автокредитов;</li> <li>- портфель ипотечных кредитов, включая приобретенные портфели автокредитов;</li> <li>- портфель потребительских кредитов, включая образовательные кредиты и овердрафты;</li> <li>- кредитные карты;</li> <li>- портфель розничного кредитования.</li> </ul> <p>Межбанковское кредитование – предоставленные депозиты, займы, прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа.</p> <p>Предоставление банковских гарантий и поручительств, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены Банку.</p> <p>Факторинговые сделки – сделки финансирования под уступку денежного требования.</p> <p>Приобретенные Банком по сделкам (уступка требования) правам (требованиям).</p> <p>Приобретенные Банком заложенные на вторичном рынке.</p> <p>Сделки купли/продажи финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).</p> <p>Сделки приобретения у Банка имущества, полученного в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного.</p> <p>Оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы).</p> <p>Возврат активов по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратной продажи (сделки РЕПО).</p> <p>Требования Банка по операциям финансовой аренды (лизинга).</p> <p>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.</p> <p>Прочие операции, несущие кредитный риск.</p>
<b>Кредитный риск контрагента</b>	Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) до завершения расчетов.
<b>Остаточный кредитный риск</b>	Сделки РЕПО до завершения расчетов
<b>Рыночный риск (включая фондовый, процентный, валютный, товарный), в том числе: остаточный рыночный риск</b>	Кредитование юридических лиц.
	Кредитование физических лиц.
	Инструменты, используемые Банком для снижения кредитного риска
	Вложения в ценные бумаги (долевые и долговые), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
	Сделки с ПФИ, в том числе используемые в стратегии хеджирования.
	Операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и товарами, обращающимися на организованном рынке.
	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.
	Принятые в виде залога, товары и финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке.

<b>Операционный риск, в том числе: правовой риск</b>	Любые операции и сделки.
<b>Риск ликвидности</b>	Любые операции и сделки.
<b>Процентный риск (риск процентной ставки)</b>	Активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению процентной ставки (процентному риску).
<b>Риск концентрации, в том числе: косвенный риск концентрации</b>	Кредитование юридических лиц. Кредитование физических лиц. Межбанковское кредитование. Вложения в ценные бумаги и векселя. Операции с ПФИ и сделки РЕПО. Привлечение денежных средств юридических лиц. Привлечение денежных средств физических лиц.
<b>Регуляторный риск</b>	Банк в целом.
<b>Стратегический риск</b>	Банк в целом.
<b>Риск потери деловой репутации</b>	Банк в целом.
<b>Страновой риск</b>	Вложения в ценные бумаги нерезидентов. Кредитование нерезидентов. Операций по счетам НОСТРО в иностранной валюте в банках - нерезидентах.

Информация об изменениях распределения концентрации риска по видам бизнеса за 2019 год представлена в Таблице 70.

Таблица 70

Направления бизнеса	01.01.2020	Доля, %	01.01.2019	Доля, %	Изменение	Изменение распределения долей, %
<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>27 219 999</b>	<b>30.98</b>	<b>27 276 549</b>	<b>39.20</b>	<b>-56 550</b>	<b>-8.22%</b>
Предоставленные кредиты и ссуды юридическим лицам	25 122 648		25 621 848			
Прочие активы и требования	2 097 351		1 654 701			
<b>Розничный бизнес</b>	<b>33 604 541</b>	<b>38.24</b>	<b>28 769 867</b>	<b>41.35</b>	<b>4 834 674</b>	<b>-3.11%</b>
Предоставленные кредиты и ссуды физическим лицам	33 156 306		28 653 598			
Прочие активы и требования	448 235		116 269			
<b>Инвестиционный бизнес</b>	<b>27 042 677</b>	<b>30.78</b>	<b>13 529 654</b>	<b>19.45</b>	<b>13 513 023</b>	<b>11.33%</b>
Межбанковские кредиты и предоставленные средства	8 151 061		2 087 144			
Вложения в ценные бумаги	6 737 755		8 980 941			
Сделки обратного РЕПО	11 224 967		1 214 425			
Корреспондентские счета	292 802		619 866			
Прочие активы и требования	636 092		627 278			
<b>ИТОГО:</b>	<b>87 867 217</b>	<b>100</b>	<b>69 576 070</b>	<b>100</b>	<b>18 291 147</b>	

По состоянию на 01.01.2020 года по сравнению с 01.01.2019 произошли изменения в распределении концентрации риска по направлениям бизнеса: снизилась доля корпоративного (-8,22%) и розничного (-3,11%) бизнеса при росте инвестиционного (11,33%). При этом абсолютный размер корпоративного бизнеса существенно не изменился, концентрация розничного бизнеса выросла на 4 834 674 тыс. руб., инвестиционного – на 13 513 023 тыс. руб.





## 9. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода в зависимости от класса активов:

систему, основанную на экспертных суждениях, в рамках которой оценка рисков по кредиту (оценка рисков деятельности заемщика) осуществляется посредством оценки финансового состояния заемщика профильными подразделениями Банка с использованием рейтинговой системы, разработанной независимой консалтинговой организацией, основанной на статистической модели, которая включает в себя обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий;

систему оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) и национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА). Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Внешние кредитные рейтинги синхронизированы с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

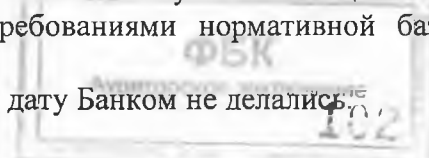
Банк применяет рейтинговые системы на основе анализа рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: операции с контрагентами (банками, эмитентами, в том числе межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые и долевыми ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные акции и облигации и еврооблигации)). Для оценки кредитного риска по операциям кредитования юридических лиц и выдачи банковских гарантий Банк применяет как систему, основанную на экспертных суждениях, так и рейтинговую систему.

Для целей определения наличия значительного увеличения кредитного риска разработана система мониторинга, основанная на получении службой управления рисками на постоянной основе информации, которая может свидетельствовать о значительном увеличении кредитного риска по финансовым инструментам, разработана система факторов и критериев, при наличии которых в отношении финансовых инструментов признаётся значительное увеличение кредитного риска. Выявление факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, является опровержимым свидетельством значительного ухудшения кредитного качества финансового инструмента по сравнению с моментом его первоначального признания, в отдельных случаях при наличии мотивированного суждения профильных подразделений, согласованного со службой управления рисками, выявленные критерии могут не рассматриваться в качестве свидетельства обесценения.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и акций и облигаций, выпущенных юридическими лицами, признаками значительного увеличения кредитного риска являются, в том числе следующие факторы:

- I. просрочка платежа на 30 дней;
- II. Банку пришлось однократно или повторно реструктурировать задолженность по одному или нескольким обязательствам заемщика;
- III. финансовый актив (финансовые активы) отнесены к 4-й категории качества, согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 4-й категории;
- IV. Снижение рейтинговой оценки эмитента или актива с даты первоначального признания на 3 ступени и более или снижение до определённой рейтинговой группы;
- V. наличие у заемщика или финансового инструмента статуса «потенциально-проблемная задолженность» (в соответствии с требованиями нормативной базы Банка).

Опровержения выявленных свидетельств на отчетную дату Банком не делались.



Применение допущения, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания возможно, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Подтверждением низкого кредитного риска по состоянию на отчетную дату и возможности полного погашения обязательств заемщика перед Банком является наличие у заемщика (или полного солидарного гаранта (поручителя) кредитного рейтинга от международного рейтингового агентства равный или выше ВВ по шкале Standard&Poors или аналогичный от иного агентства (Moody's, Fitch), или, при отсутствии рейтингов, установленных международным рейтинговым агентством, рейтинга одного из национальных рейтинговых агентств («Эксперт РА», «АКРА») не ниже «АА».

Допущения о том, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания на отчетную дату, Банком не делались.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события, причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового инструмента, может быть суммарный эффект нескольких событий. Подтверждением кредитного обесценения или дефолта кредитов, выданных юридическим лицам, и акций и облигаций, выпущенных юридическими лицами, являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- I. значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика, свидетельством которых являются:
  - наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и (или) вознаграждению и (или) штрафам свыше 90 (календарных дней),
  - определение статуса в отношении заемщика или финансового инструмента "проблемная задолженность" (в соответствии с требованиями нормативной базы Банка),
  - классификация финансового инструмента в V категорию качества согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»,
  - признание заемщика банкротом (введение в отношении заемщика одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве);
- II. нарушение условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, свидетельством которого является, в том числе предъявление Банком требования о досрочном возврате кредита;
- III. предоставление Банком уступки (уступок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, и которую (которые) Банк не предоставил бы в ином случае, свидетельством чего является наличие 3 и более вынужденных реструктуризаций по одному или нескольким обязательствам заемщика, наличие факта реструктуризации в момент имеющейся просроченной задолженности.

Банк группирует финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, в разрезе кредитных продуктов:

- в отношении юридических лиц группировка осуществляется в отношении операций факторинга, совершаемых в рамках утвержденных руководством стандартизированных программ факторингового финансирования;
- в отношении физических лиц группировка осуществляется в отношении операций ипотечного кредитования, автокредитования, потребительского кредитования.

Оценка наличия признаков кредитного обесценения или дефолта по финансовому инструменту осуществляется на постоянной основе, но не реже чем по состоянию на каждую отчетную в рамках процедуры мониторинга, при выявлении в процессе мониторинга отношении финансовых инструментов или заемщика факторов, которые оказывают



негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, актив признаётся кредитно-обесценённым.

При наличии у заёмщика нескольких обязательств, наличие признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания актива или признаков дефолта по одному из кредитов подтверждает наличие таких признаков по всем активам заёмщика и обязательств перед заёмщиком, а также условным обязательствам данного заёмщика.

Значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам признаётся, в частности, при осуществлении вынужденной реструктуризации, под которой понимается пролонгация срока возврата кредита, иные изменения условий кредитного договора, в соответствии с которыми Банк предоставляет заёмщику какую-либо уступку или преимущество (льготу) ввиду ухудшения финансового положения заёмщика таким образом, что погашение обязательств в установленные первоначальным кредитным договором сроки становится невозможным.

Поскольку оценка кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков осуществляется службой управления рисками на постоянной основе, но не реже чем по состоянию на каждую отчетную дату, если на дату очередной оценки ранее выявленные критерии, свидетельствовавшие о значительном увеличении кредитного риска, отсутствуют, то на текущую отчетную дату оценочный резерв оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если впоследствии по таким активам будут выявлены признаки или получена информация о значительном увеличении кредитного риска или кредитного обесценения, резерв будет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов:

ОКУ за весь срок – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента,

12-месячные ОКУ – часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие вероятности наступления дефолта по финансовому активу на горизонте 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев). Оценка ОКУ учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Объем ОКУ, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента, подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ОКУ:

Этап 1. Инструменты, не являющимися обесцененными, в том числе, на момент первоначального признания, и в отношении которых не выявлено значительного увеличения кредитного риска. ОКУ по данным инструментам рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Этап 2. Инструментов, не признанных кредитно-обесцененными финансовыми активами, в отношении которых выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценочный резерв под убытки по данным инструментам рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Этап 3. Инструменты, являющиеся кредитно-обесценёнными или дефолтными. Оценочный резерв под убытки по данным инструментам рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

ПСКО.Инструменты, являющихся кредитно-обесценёнными на момент первоначального признания. Оценочный резерв под убытки по данным инструментам рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе: риск по активу оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, применяются одинаковые параметры кредитного риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и сделки факторинга, структурированные в рамках стандартизированных программ факторингового финансирования. Для оценки степени ухудшения кредитного качества и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках Банка имела однородный характер. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например в разрезе отрасли оперирования или кредитного продукта. Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Для оценки ОКУ Банк использует данные об убытках за прошлые периоды и прогнозную макроэкономическую информацию, которая учитывается посредством проведения регрессионного анализа зависимости частоты дефолтов на историческом горизонте и макро-факторов с построением прогнозного значения вероятности дефолта в зависимости от прогнозного значения макро-факторов, с которыми достигнута наибольшая корреляция частоты дефолтов в прошлом.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые и долевые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные юридическим лицам, имеющим рейтинги кредитоспособности не ниже определённого уровня.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, обесцененные кредиты и кредиты, в отношении которых выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания в ситуациях, когда информация о прошлых событиях риска не отражает с достаточной точностью ожидаемые кредитные убытки по конкретному активу.

Оценка ОКУ на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков (приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств) для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода, в качестве весов используется оценка риска наступления дефолта в определенный период времени. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях сотрудников Службы управления рисками. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

В отчётном периоде изменений в применяемых моделях оценки или существенных допущениях не было.

Анализ изменений оценочных резервов по активам, классифицируемых по амортизированной стоимости за 2019 год представлен в таблице 71.

Таблица 71  
в млн. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
на 1 февраля 2019 г.	1 459	401	5 926	-	7 787
Новые созданные или приобретенные активы	402	114	158	-	674
Активы, признание которых было прекращено (включая списания)	-233	-35	-1 047	-	-1 315
Переводы в Этап 1	43	-53	-75	-	-85
Переводы в Этап 2	-61	388	-130	-	197
Переводы в Этап 3	-145	-127	702	-	430
Изменение валовой балансовой стоимости активов и иных исходных данных	-396	-101	-55	-	-552
на 1 января 2020 г.	1 069	587	5 480	-	7 136

Анализ изменений оценочных резервов по активам, классифицируемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год представлен в таблице 72.

Таблица 72  
в млн. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
на 1 февраля 2019 г.	8	23	-	-	31
Новые созданные или приобретенные активы	5	2	-	-	6
Активы, признание которых было прекращено (включая списания)	-5	-	-	-	-5
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости активов и иных исходных данных	-2	-6	-	-	-8
на 1 января 2020 г.	5	19	-	-	24

Анализ изменений валовой балансовой стоимости активов, классифицируемых по амортизированной стоимости, за 2019 год представлен в таблице 73.

Таблица 73  
в млн. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
на 1 февраля 2019 г.	54 973	2 819	10 654	-	68 446
Новые созданные или приобретенные активы	26 279	792	307	-	27 378
Активы, признание которых было прекращено (включая списания)	-15 505	-341	-3 894	-	-19 740
Переводы в Этап 1	506	-590	-119	-	-202
Переводы в Этап 2	-2 569	2 579	-786	-	-777
Переводы в Этап 3	-1 182	-369	1 432	-	-118
Изменение валовой балансовой стоимости активов	-1 892	-375	-361	-	-2 627
Итого на 1 января 2020 г.	60 611	4 515	7 233	-	72 359

Анализ изменений валовой балансовой стоимости активов, классифицируемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год представлен в таблице 74.

Таблица 74  
в млн. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
на 1 февраля 2019 г.	10 450	76	-	0	10 526
Новые созданные или приобретенные активы	924	3 149	-	0	4 072
Активы, признание которых было прекращено (включая списания)	-7 634	-	-	0	-7 634
Переводы в Этап 1	-	-	-	0	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	0	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	0	-
Изменение валовой балансовой стоимости активов и иных исходных данных	-19	-6	-	0	-25
на 1 января 2020 г.	3 720	3 219	-	-	6 939

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания.

Информация об активах, условия по которым были пересмотрены в течение 2019 года, представлена в таблице 75.

Таблица 75  
в млн. руб.

Актив	Амортизированная стоимость на 01.02.2019 до модификации	Амортизированная стоимость на 01.01.2020 после модификации
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9	22
Кредиты, предоставленные физическим лицам	67	52

Активов, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в отчетном периоде не было.

Информация о предоставленных кредитах юридическим лицам в разрезе секторов экономики представлена в таблице 76.

Таблица 76  
в млн. руб.

	Всего, в том числе:	Этап 1	Этап 2	Этап 3
Торговля оптово-розничная автотранспортом	11 929	10 832	36	1 061
Лизинговые компании	4 266	3 775	490	-
Торговля оптовая	3 065	2 745	-	321
Непищевое производство	1 586	1 317	269	-
Строительство (инфраструктурные проекты)	2 615	2 559	-	56
Грузо- и пассажироперевозки	1 129	1 129	-	-
Металлургия	752	428	323	-
Торговля розничная	771	771	-	-
Строительство, девелопмент (управление недвижимостью)	455	174	282	-
Пищевая и алкогольная промышленность	676	250	-	426
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	405	405	-	-

Производство и оборот лекарственных средств	375	277	-	98
Средства массовой информации	332	4	328	-
ЖКХ	231	-	-	231
Пищевая и алкогольная промышленность	515	515	-	-
Прочие отрасли	755	603	-	152
Логистические таможенные услуги	249	249	-	-
МСБ	63	-	-	63
Связь	51	51	-	-
Нефтегазовая промышленность	729	729	-	-
Страховые компании	628	628	-	-
Организация общественного питания	493	493	-	-
Всего, в том числе:	32 069	27 933	1 729	2 408

Информация по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 77.

Таблица 77  
в млн. руб.

	Этап 2 всего	Переведённые в Этап 2 по состоянию на отчетную дату
Металлургия	323	323
Непищевое производство	269	269
Торговля оптово-розничная автотранспортом	36	32

По финансовым активам, являющимся кредитами, предоставленными физическим лицам, информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Информация по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился по сравнению с моментом их первоначального признания на основании информации о просроченных платежах представлена в таблице 78.

Таблица 78  
в млн. руб.

	Валовая балансовая стоимость	ОКУ
Кредиты, предоставленные физическим лицам	27 266	2 572

По состоянию на отчетную дату финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9, нет.

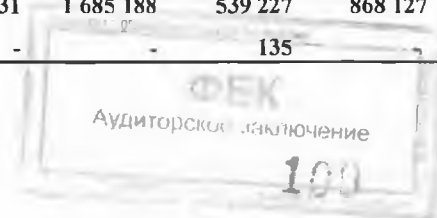
Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска, классификации активов по группам риска и по срокам до погашения в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И приведена в Таблицах 79-82.

Таблица 79  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	39 180 007	40 119 149	7 673 185	11 434 160	1 103 854	1 267 929
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	14 895 029	10 371 611	6 110 851	9 686 965	108 523	149 329
– ссуды	11 347 172	8 350 570	65 709	550 607	108 523	149 329

– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	2 487 786	1 647 163	6 042 642	9 072 208	-	-
– требования кредитного характера	1 060 071	373 878	2500	64150	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>		-	-	-	8	8
– ссуды	-	-	-	-	8	8
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3 748 979</b>	<b>19 731 436</b>	-	-	-	-
– ссуды	2 087 144	8 151 061	-	-	-	-
– требования кредитного характера	447 410	355 408	-	-	-	-
-операции РЕПО	1 214 425	11 224 967	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>8 535 999</b>	<b>10 016 102</b>	<b>1 562 334</b>	<b>1 747 195</b>	<b>995 323</b>	<b>1 118 592</b>
Ссуды	<b>4 125 960</b>	<b>4 517 830</b>	<b>862 603</b>	<b>949 320</b>	<b>889 687</b>	<b>927 305</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	1 515 756	1 376 114	130 351	110 625	303316	257590
– автокредиты	1 499 216	2 006 137	547673	649534	216501	267371
– образовательные кредиты	144 639	83 894	134	82		
– потребительские кредиты	872 074	960 956	171886	178530	349019	383851
– МСБ	1 782	370	28	28	293	20
– овердрафт	92 493	90 359	12531	10521	20558	18473
Приобретенные права требования	<b>4 330 687</b>	<b>5 421 700</b>	<b>699 731</b>	<b>797 875</b>	<b>105 636</b>	<b>191 287</b>
Требования кредитного характера	<b>79 352</b>	<b>76 572</b>	-	-	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>12 000 000</b>	-	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 260 729</b>	<b>5 083 124</b>	<b>3 864 724</b>	<b>4 812 707</b>	<b>3 160 991</b>	<b>3 889 616</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>636 537</b>	<b>758 843</b>	<b>501 954</b>	<b>707 621</b>	<b>948 230</b>	<b>1 134 223</b>
– ссуды	600 770	725 911	498 350	707 621	889 643	973 781
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	35 767	32 932	3 604	-	-	442
– требования кредитного характера	-	-	-	-	58 587	160 000
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>		-	<b>248</b>	<b>186</b>	-	-
– ссуды	-	-	248	186	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>4 624 192</b>	<b>4 324 281</b>	<b>3 362 522</b>	<b>4 104 900</b>	<b>2 212 761</b>	<b>2 755 393</b>
Ссуды	<b>1 933 414</b>	<b>2 188 351</b>	<b>2 170 191</b>	<b>2 419 712</b>	<b>1 673 399</b>	<b>1 887 266</b>
– жилищные и ипотечные кредиты	555 144	529 867	325 660	294 923	427409	386023
– автокредиты	927 395	1 171 879	1 158 577	1 375 893	714 215	910 527
– образовательные кредиты	15 899	7 458	-	-	853	367
– потребительские кредиты	406 819	453 695	640 225	701 568	509 128	569 998
– МСБ	-	-	3 243	3 176	-	-
– овердрафт	28 157	25 452	42486	44152	21794	20351
Приобретенные права требования	<b>2 690 767</b>	<b>2 135 919</b>	<b>1 192 331</b>	<b>1 685 188</b>	<b>539 227</b>	<b>868 127</b>
Требования кредитного характера	<b>11</b>	<b>11</b>	-	-	<b>135</b>	-



	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 709 722</b>	<b>6 040 091</b>	<b>4 395 365</b>	<b>5 426 612</b>	<b>70 348 577</b>	<b>78 073 388</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 891 908</b>	<b>1 414 745</b>	<b>849 880</b>	<b>955 284</b>	<b>25 942 912</b>	<b>25 178 621</b>
– ссуды	1 717 332	1 323 499	445 227	933 041	15 672 726	13 714 359
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	174 576	91 246	64 685	22 243	8 809 060	10 866 234
– требования кредитного характера	-	-	339 968	-	1 461 126	598 028
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 121</b>	<b>7 983</b>	<b>8 377</b>	<b>8 177</b>
– ссуды	-	-	8 121	7 983	8 377	8 177
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 748 979</b>	<b>19 731 436</b>
– ссуды	-	-	-	-	2 087 144	8 151 061
– требования кредитного характера	-	-	-	-	447 410	355 408
– операции РЕПО	-	-	-	-	1 214 425	11 224 967
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>3 817 814</b>	<b>4 625 346</b>	<b>3 537 364</b>	<b>4 463 345</b>	<b>28 648 309</b>	<b>33 155 154</b>
Ссуды	1 511 516	1 633 461	1 525 179	1 666 675	14 691 949	16 189 920
– жилищные и ипотечные кредиты	389 833	333 767	369 444	341 049	4 016 913	3 629 958
– автокредиты	943 177	1 108 514	864 224	997 239	6 870 978	8 487 094
– образовательные кредиты	-	-	-	-	161 525	91 801
– потребительские кредиты	161 358	177 645	269 935	315 991	3 380 444	3 742 234
– МСБ	543	522	8 324	1 050	14 213	5 166
– овердрафт	16 605	13 013	13 252	11 346	247 876	233 667
Приобретенные права требования	2 302 406	2 988 111	2 012 185	2 796 670	13 872 970	16 884 877
Требования кредитного характера	3 892	3 774	-	-	83 390	80 357
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 000 000</b>	<b>-</b>

Таблица 80  
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	01.01.2019		01.01.2020		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	70 348 577		78 073 388		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	41 700 268	59.28%	44 918 234	57.53%	3 217 966
по видам экономической деятельности:	41 460 699	58.94%	44 704 919	57.26%	3 244 220
добыча полезных ископаемых	773 986	1.10%	518 799	0.66%	-255 187
обрабатывающие производства	5 696 025	8.10%	2 390 486	3.06%	-3 305 539
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 182	0.01%	4 329	0.01%	-853
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	0.00%	-	0.00%	0
строительство	319 399	0.45%	550 910	0.71%	231 511
транспорт и связь	898 746	1.28%	998 104	1.28%	99 358
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 135 660	15.83%	15 354 864	19.66%	4 219 204
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 165 700	3.08%	982 741	1.26%	-1 182 959
прочие виды деятельности	20 466 001	29.09%	23 904 686	30.62%	3 438 685
на завершение расчетов	239 569	0.34%	213 315	0.27%	-26 254

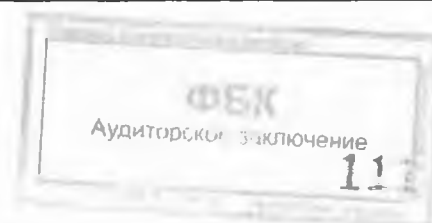
Из общей величины кредитов, предоставленных  
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,  
кредиты субъектам малого и среднего  
предпринимательства, из них:

	1 952 146	2.77%	3 253 943	4.17%	1 301 797
индивидуальным предпринимателям	8 129	0.01%	-	0.00%	-8 129
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	28 648 309	40.72%	33 155 154	42.47%	4 506 845

Таблица 81  
в тыс. руб.

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)						
	1		2		3	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	12 030 000	-	2 243 822	19 731 279	-	-
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	150 000	-	-	-	-	-
– ссуды	150 000	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	2 243 822	19 731 279	-	-
– ссуды	-	-	582 144	8 151 061	-	-
– операции РЕПО	-	-	1 214 425	11 224 967	-	-
– требования кредитного характера	-	-	447 253	355 251	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	11 880 000	-	-	-	-	-

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)				
	4		5	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	36 064 315	52 380 626	-	-
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	7 055 183	21 548 171	-	-
– ссуды	93 092	12 973 337	-	-
– факторинг	6 632 650	7 976 806	-	-
– требования кредитного характера	329 441	598 028	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	496	8 177	-	-
– ссуды	496	8 177	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	1 505 157	157	-	-
– ссуды	1 505 000	-	-	-
– требования кредитного характера	157	157	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	27 383 479	30 824 121	-	-
Ссуды	13 506 552	13 937 922	-	-
– жилищные и ипотечные кредиты	3 913 000	3 629 958	-	-
– автокредиты	6 865 484	8 487 094	-	-
– образовательные кредиты	161 525	91 801	-	-
– потребительские кредиты	2 540 361	1 714 288	-	-
– МСБ	5 600	5 166	-	-
– овердрафт	20 582	9 615	-	-
Приобретенные права требования	13 870 152	16 883 647	-	-
Требования кредитного характера	6 775	2 552	-	-
<b>БАНК РОССИИ</b>	120 000	-	-	-





КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)				
	активы с повышенным коэффициентом риска		ИТОГО	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	<b>20 010 440</b>	<b>5 961 483</b>	<b>70 348 577</b>	<b>78 073 388</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>18 737 729</b>	<b>3 630 450</b>	<b>25 942 912</b>	<b>25 178 621</b>
– ссуды	15 429 634	741 422	15 672 726	13 714 759
– факторинг	2 176 410	2 889 428	8 809 060	10 866 234
– требования кредитного характера	1 131 685	-	1 461 126	598 028
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>7 881</b>	<b>-</b>	<b>8 377</b>	<b>8 177</b>
– ссуды	7 881	-	8 377	8 177
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 748 979</b>	<b>19 731 436</b>
– ссуды	-	-	2 087 144	8 151 061
– операции РЕПО	-	-	1 214 425	11 224 967
– требования кредитного характера	-	-	447 410	355 408
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 264 830</b>	<b>2 331 033</b>	<b>28 648 309</b>	<b>33 155 154</b>
Ссуды	1 185 397	2 251 998	14 691 949	16 189 920
– жилищные и ипотечные кредиты	103 915	-	4 016 915	3 629 958
– автокредиты	5 492	-	6 870 976	8 487 094
– образовательные кредиты	-	-	161 525	91 801
– потребительские кредиты	840 081	2 027 946	3 380 442	3 742 234
– МСБ	8 614	-	14 214	5 166
– овердрафт	227 295	224 052	247 877	233 667
Приобретенные права требования	2 818	1 230	13 872 970	16 884 877
Требования кредитного характера	76 615	77 805	83 390	80 357
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 000 000</b>	<b>0</b>

Таблица 82  
тыс. руб.

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>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>8 377</b>	<b>8 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-ссуды	8 377	8 377	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3 748 979</b>	<b>3 748 979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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	1 918 189

– 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
БАНК РОССИИ	12 000 000	12 000 000	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2020					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	78 073 388	24 245 696	704 013	1 850 552	12 712 016	13 984 120	24 576 991
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	25 178 621	1 753 925	660 779	1 682 227	12 017 867	7 295 647	1 768 176
-ссуды	13 714 359	1 697 637	96 478	843 222	2 098 199	7 210 647	1 768 176
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	10 866 234	56 288	500 151	764 005	9 545 790	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	598 028	-	64 150	75 000	373 878	85 000	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	8 177	8 177	-	-	-	-	-
-ссуды	8 177	8 177	-	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	19 731 436	19 731 436	-	-	-	-	-
-ссуды	8 151 061	8 151 061	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	355 408	355 408	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	11 224 967	11 224 967	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	33 155 154	2 752 158	43 234	168 325	694 149	6 688 473	22 808 815
Ссуды	16 189 920	1 950 183	28 509	102 879	415 619	2 293 446	11 399 284
– жилищные и ипотечные кредиты	3 629 958	125 471	550	376	5 005	114 837	3 383 719
– автокредиты	8 487 094	1 158 774	9 186	37 522	226 765	1 458 505	5 596 342
– образовательные кредиты	91 801	3 763		283	1 804	41 307	44 644
– потребительские кредиты	3 742 234	648 270	3 751	15 168	59 222	641 244	2 374 579
– МСБ	5 166	5 166	-	-	-	-	-
– овердрафт	233 667	8 739	15 022	49 530	122 823	37 553	-
Приобретенные права требования	16 884 877	798 190	14 725	65 446	278 530	4 393 770	11 334 216
Требования кредитного характера	80 357	3 785	-	-		1 257	75 315
БАНК РОССИИ	-	-	-	-	-	-	-

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 83.

Таблица 83  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	5 788 651	2 880 870	9 208	14 336	12 544	27 284
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	5 306 837	2 494 747	-	-	-	-
– ссуды	4 825 063	2 494 747	-	-	-	-
– требования кредитного характера	481 774	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	481 814	386 123	9 208	14 336	12 544	27 284
Ссуды	439 762	342 501	9 208	11 725	12 482	27 284

– жилищные и ипотечные кредиты	396 459	296 605	8 155	9 457	10 312	25 714
– автокредиты	393	995	20	446	611	366
– образовательные кредиты	18 952	9 864	-	-	-	-
– потребительские кредиты	23 958	35 037	1 033	1 822	1 559	1 204
– МСБ	-	-	-	-	-	-
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>42 052</b>	<b>43 622</b>	<b>-</b>	<b>2 611</b>	<b>62</b>	<b>-</b>

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	<b>145 484</b>	<b>73 085</b>	<b>17 980</b>	<b>18 723</b>	<b>525 388</b>	<b>324 593</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>60 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 990</b>	<b>441 000</b>	<b>226 112</b>
– ссуды	60 398	-	-	1 990	441 000	226 112
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>85 086</b>	<b>73 085</b>	<b>17 980</b>	<b>16 733</b>	<b>84 388</b>	<b>98 481</b>
Ссуды	69 358	62 315	14 849	12 907	83 142	94 717
– жилищные и ипотечные кредиты	43921	55 765	8 539	8 930	26 012	36 903
– автокредиты	-	-	334	316	708	155
– образовательные кредиты	2 341	4 112	-	-	-	-
– потребительские кредиты	23 096	2 438	5 976	3 661	56 422	57 659
– МСБ	-	-	-	-	-	-
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>15728</b>	<b>10 770</b>	<b>3 131</b>	<b>3 826</b>	<b>1 246</b>	<b>3 764</b>

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
<b>ВСЕГО</b>	<b>399 119</b>	<b>352 376</b>	<b>350 895</b>	<b>176 556</b>	<b>7 249 269</b>	<b>3 867 823</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>350 826</b>	<b>279 516</b>	<b>323 748</b>	<b>151 149</b>	<b>6 482 809</b>	<b>3 153 514</b>
– ссуды	350 826	279 516	323 748	151 149	6 001 035	3 153 514
– требования кредитного характера	-	-	-	-	481 774	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>48 293</b>	<b>72 860</b>	<b>27 147</b>	<b>25 407</b>	<b>766 460</b>	<b>714 309</b>
Ссуды	47 283	69 713	21 287	20 877	697 371	642 039
– жилищные и ипотечные кредиты	47 092	67 484	10 118	17 040	550 608	517 898
– автокредиты	191	135	-	-	2 257	2 413
– образовательные кредиты	-	-	-	-	21 293	13 976
– потребительские кредиты	-	2 094	3 961	3 837	116 005	107 752
– МСБ	-	-	7 208	-	7 208	-
<b>Приобретенные права требования</b>	<b>1 010</b>	<b>3 147</b>	<b>5 860</b>	<b>4 530</b>	<b>69 089</b>	<b>72 270</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил в 2018 – 10,3%, в 2019 – 4,95%

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 01.01.2019 и на 01.01.2020 представлена в Таблице 84.

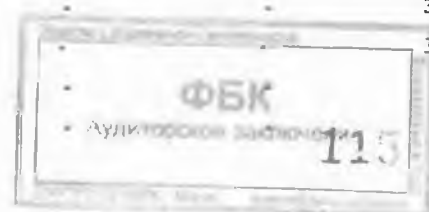
Таблица 84  
тыс. руб.

на 01.01.2019	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>1 350 069</b>	<b>495 115</b>	<b>314 479</b>	<b>3 893 390</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>457 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 405 611</b>

– ссуды	457 000	-	-	1 138 103
– факторинг	-	-	-	267 508
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>468 923</b>
– ссуды	541	-	-	468 923
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>892 528</b>	<b>495 115</b>	<b>314 479</b>	<b>2 018 856</b>
<i>Ссуды</i>	<i>474 134</i>	<i>317 321</i>	<i>194 849</i>	<i>1 577 543</i>
– 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
<i>Приобретенные права требования</i>	<i>418 394</i>	<i>177 794</i>	<i>119 630</i>	<i>357 923</i>
<i>Требования кредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>83 390</i>

<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>	<b>736 602</b>	<b>171 312</b>	<b>94 649</b>	<b>2 097 312</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>457 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 256 611</b>
– ссуды	457 000	-	-	989 103
– факторинг	-	-	-	267 508
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283 863</b>
– ссуды	-	-	-	283 863
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>279 602</b>	<b>171 312</b>	<b>94 649</b>	<b>556 838</b>
<i>Ссуды</i>	<i>146 111</i>	<i>110 025</i>	<i>61 225</i>	<i>384 869</i>
– 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
<i>Приобретенные права требования</i>	<i>133 491</i>	<i>61 287</i>	<i>33 424</i>	<i>92 617</i>
<i>Требования кредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>79 352</i>

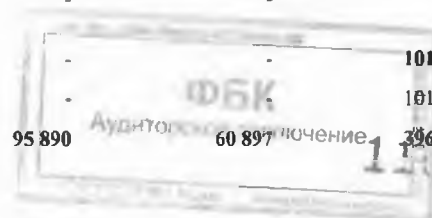
<b>ЕКАТЕРИНБУРГ</b>				
а 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>88 662</b>	<b>51 326</b>	<b>42 300</b>	<b>224 141</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 150</b>
– ссуды	-	-	-	3 150
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-



– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	30 139
– ссуды	-	-	-	30 139
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	88 662	51 326	42 300	190 852
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	-	-	-	-

<b>ИРКУТСК</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>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
Приобретенные права требования	1 542	2 870	142	2 925
Требования кредитного характера	-	-	-	-

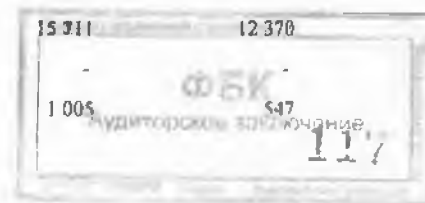
<b>КРАСНОДАР</b>				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>113 560</b>	<b>95 890</b>	<b>60 897</b>	<b>600 912</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	102 944
– ссуды	-	-	-	102 944
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	541	-	-	101 298
– ссуды	541	-	-	101 298
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>113 019</b>	<b>95 890</b>	<b>60 897</b>	<b>396 670</b>



Ссуды	61 167	74 080	34 425	331 566
– 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
Приобретенные права требования	51 852	21 810	26 472	65 104
Требования кредитного характера				

на 01.01.2019	КРАСНОЯРСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	64 131	36 182	32 608	195 394
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	381
– ссуды	-	-	-	381
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	64 131	36 182	32 608	195 013
Ссуды	45 292	27 699	28 048	175 125
– 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
Приобретенные права требования	18 839	8 483	4 560	19 753
Требования кредитного характера	-	-	-	135

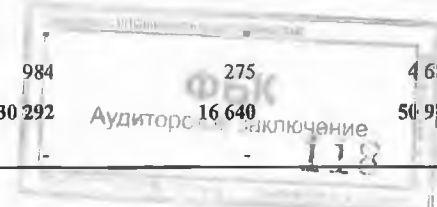
на 01.01.2019	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	41 259	32 273	21 432	80 448
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	4
– ссуды	-	-	-	4
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	41 259	32 273	21 432	80 444
Ссуды	23 332	22 014	13 164	63 327
– жилищные и ипотечные кредиты	1 230	4 957	-	428
– автокредиты	18 648	15 311	12 370	37 614
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 238	1 005	547	23 449



– МСБ	-	-	-	28
– овердрафт	216	341	247	1 808
<i>Приобретенные права требования</i>	<b>17 927</b>	<b>10 259</b>	<b>8 268</b>	<b>17 117</b>
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-

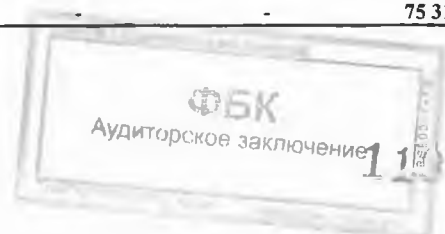
САМАРА				
на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>111 140</b>	<b>35 407</b>	<b>25 537</b>	<b>298 800</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>42 517</b>
– ссуды	-	-	-	42 517
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного 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	<b>54 160</b>	<b>17 571</b>	<b>16 328</b>	<b>171 007</b>
– 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	572	127	3 562
<i>Приобретенные права требования</i>	<b>56 980</b>	<b>17 836</b>	<b>9 209</b>	<b>81 384</b>
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	<b>3 892</b>

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ				
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>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	<b>87 150</b>	<b>29 090</b>	<b>16 640</b>	<b>232 590</b>
– 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
<i>Приобретенные права требования</i>	<b>86 259</b>	<b>30 292</b>	<b>16 640</b>	<b>50 978</b>
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	<b>11</b>



на 01.01.2020	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>1 346 559</b>	<b>664 318</b>	<b>540 846</b>	<b>4 341 333</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>32 022</b>	<b>45 821</b>	<b>-</b>	<b>972 959</b>
– ссуды	-	-	-	972 959
– факторинг	32 022	45 821	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>718 775</b>
– ссуды	-	-	-	718 775
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 314 537</b>	<b>618 497</b>	<b>540 846</b>	<b>2 649 599</b>
Ссуды	562 789	324 070	303 484	1 911 969
– жилищные и ипотечные кредиты	139 182	43 439	49 500	152 912
– автокредиты	341 102	214 519	185 447	1 064 986
– образовательные кредиты	3 565	989	450	3 763
– потребительские кредиты	69 765	60 154	62 564	625 009
– МСБ	-	-	-	5 166
– овердрафт	9 175	4 969	5 523	60 133
Приобретенные права требования	750 491	294 427	237 362	658 530
Требования кредитного характера	1 257	-	-	79 100

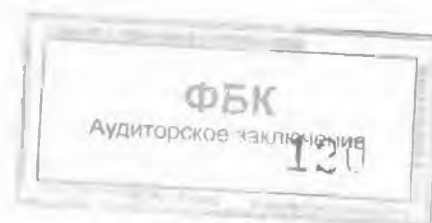
на 01.01.2020	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>482 293</b>	<b>199 520</b>	<b>170 349</b>	<b>2 111 000</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>32 022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>767 209</b>
– ссуды	-	-	-	767 209
– факторинг	32 022	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>593 635</b>
– ссуды	-	-	-	593 635
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>450 271</b>	<b>199 520</b>	<b>170 349</b>	<b>750 156</b>
Ссуды	160 522	103 123	85 921	482 761
– жилищные и ипотечные кредиты	49 692	29 745	5 499	35 417
– автокредиты	93 847	61 133	64 429	241 914
– образовательные кредиты	2 962	925	450	3 568
– потребительские кредиты	11 074	10 904	14 834	184 999
– МСБ	-	-	-	370
– овердрафт	2 947	416	709	16 493
Приобретенные права требования	288 492	96 397	84 428	192 080
Требования кредитного характера	1 257	-	-	75 315





ЕКАТЕРИНБУРГ				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>152 505</b>	<b>66 751</b>	<b>90 876</b>	<b>296 809</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>10 750</b>
- ссуды				10 750
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>22 211</b>
- ссуды				22 211
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>152 505</b>	<b>66 751</b>	<b>90 876</b>	<b>263 848</b>
Ссуды	53 166	26 148	56 167	189 616
- жилищные и ипотечные кредиты	10 709	-	34 613	16 978
- автокредиты	36 313	20 571	12 404	101 674
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	5 896	5 423	9 121	67 618
- МСБ	-	-	-	1 050
- овердрафт	248	154	29	2 296
Приобретенные права требования	99 339	40 603	34 709	74 232
Требования кредитного характера				

ИРКУТСК				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>29 217</b>	<b>13 660</b>	<b>19 133</b>	<b>58 817</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>8</b>
- ссуды	-	-	-	8
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>29 217</b>	<b>13 660</b>	<b>19 133</b>	<b>58 809</b>
Ссуды	23 021	9 951	14 054	54 403
- жилищные и ипотечные кредиты	4 393	2 888	5 504	4 237
- автокредиты	10 053	5 428	5 225	11 900
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	7 605	1 306	3 198	36 112
- МСБ	-	-	-	20
- овердрафт	970	329	127	2 134
Приобретенные права требования	6 196	3 709	5 079	4 406
Требования кредитного характера	-	-	-	-



КРАСНОДАР				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>133 156</b>	<b>77 420</b>	<b>69 193</b>	<b>728 551</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>102 192</b>
– ссуды	-	-	-	102 192
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>99 235</b>
– ссуды	-	-	-	99 235
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>133 156</b>	<b>77 420</b>	<b>69 193</b>	<b>527 124</b>
Ссуды	77 217	43 743	47 951	422 520
– жилищные и ипотечные кредиты	8 825	2 136	3 884	18 418
– автокредиты	48 578	26 218	28 464	273 963
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	17 979	13 162	12 783	105 477
– МСБ	-	-	-	3 176
– овердрафт	1 835	2 227	2 820	21 486
Приобретенные права требования	55 939	33 677	21 242	104 604
Требования кредитного характера	-	-	-	-

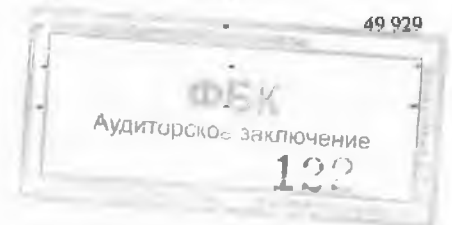
КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>92 080</b>	<b>48 634</b>	<b>40 858</b>	<b>234 393</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	<b>354</b>
– ссуды	-	-	-	354
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>92 080</b>	<b>48 634</b>	<b>40 858</b>	<b>234 039</b>
Ссуды	51 569	35 896	29 987	204 055
– жилищные и ипотечные кредиты	15 966	625	-	24 225
– автокредиты	28 552	22 057	17 795	97 956
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 757	13 141	11 817	76 136
– МСБ	-	-	-	-
– овердрафт	294	73	375	5 738
Приобретенные права требования	40 511	12 738	10 871	29 984
Требования кредитного характера	-	-	-	-

НИЖНИЙ НОВГОРОД				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>71 751</b>	<b>76 413</b>	<b>22 254</b>	<b>122 208</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	<b>45 821</b>	-	-

– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	45 821	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	4
– ссуды	-	-	-	4
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	71 751	30 592	22 254	122 204
Ссуды	39 270	19 403	13 996	85 883
– жилищные и ипотечные кредиты	5 133	988	-	4 407
– автокредиты	27 328	12 503	11 744	54 285
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 615	5 465	2 187	24 803
– МСБ	-	-	-	28
– овердрафт	194	447	65	2 360
Приобретенные права требования	32 481	11 189	8 258	36 321
Требования кредитного характера	-	-	-	-

САМАРА				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	175 043	72 884	49 537	334 263
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	42 517
– ссуды	-	-	-	42 517
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	175 043	72 884	49 537	291 746
Ссуды	53 755	27 675	18 146	175 530
– жилищные и ипотечные кредиты	19 692	2 669	-	23 361
– автокредиты	30 232	22 237	14 514	100 662
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	2 670	2 086	3 395	46 904
– МСБ	-	-	-	522
– овердрафт	1 161	683	237	4 081
Приобретенные права требования	121 288	45 209	31 391	112 442
Требования кредитного характера	-	-	-	3 774

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ				
на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	210 514	109 036	78 646	455 292
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	49 929
– ссуды	-	-	-	49 929
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-



<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>3 690</b>
- ссуды	-	-	-	3 690
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>210 514</b>	<b>109 036</b>	<b>78 646</b>	<b>401 673</b>
Ссуды	104 269	58 131	37 262	297 201
- жилищные и ипотечные кредиты	24 772	4 388	-	25 869
- автокредиты	66 199	44 372	30 872	182 632
- образовательные кредиты	603	64	-	195
- потребительские кредиты	11 169	8 667	5 229	82 960
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	1 526	640	1 161	5 545
Приобретенные права требования	106 245	50 905	41 384	104 461
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2019 – 8,6%, на 01.01.2020 – 8,83%.

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 85 на 01.01.2019, в Таблице 86 на 01.01.2020.

Таблица 85  
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2019		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

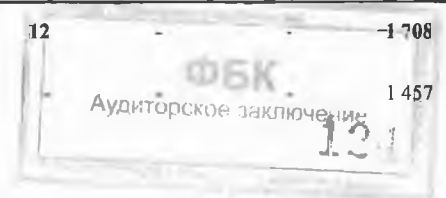
аудиторское заключение

-требования кредитного характера	80 524	-	-	-	-	80 524
<b>БАНК РОССИИ</b>	<b>12 000 000</b>	<b>12 000 000</b>				

Состав активов (индивидуальные)	Расчетный резерв,	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
на 01.01.2019	всего		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
<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)	Сумма активов,	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2019	всего	1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	2 966	-	1 258	-	-	1 708
-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>-</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)	Расчетный резерв,	Сформи- рованный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
на 01.01.2019	всего		2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	1 720	1 720	12	-	-	-1 708
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 457	1 457	-	-	-	1 457

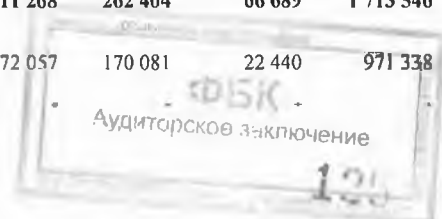


-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	263	263	12	-	-	251
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования</b>	<b>1 603 605</b>	<b>1 603 605</b>	<b>196 850</b>	<b>56 704</b>	<b>91 185</b>	<b>1 258 866</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	21 164	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

Таблица 86  
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2020	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>19 731 436</b>	<b>19 731 279</b>	-	-	-	<b>157</b>
- межбанковские кредиты и депозиты	8 151 061	8 151 061	-	-	-	-
-требования кредитного характера	355 408	355 251	-	-	-	157
-операции РЕПО	11 224 967	11 224 967	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>25 185 173</b>	<b>1 885 793</b>	<b>19 800 932</b>	<b>1 666 553</b>	<b>118 349</b>	<b>1 713 546</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 466 972	1 852 643	6 468 158	1 130 833	44 000	971 338
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	64 150	-	-	64 150	-	-
-требования кредитного характера ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	11 400 112	-	11 003 677	311 570	61 428	23 437
	3 253 939	33150	2 329 097	160 000	12 921	718 771
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 965 956</b>	<b>372 043</b>	<b>128 716</b>	<b>185 680</b>	<b>228 808</b>	<b>1 050 709</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	62 461	14674	-	19 777	2 368	25 642
-ипотечные ссуды	713 440	276 418	41 793	43 788	193 200	158 241
-автокредиты	412 740	6947	2 020	100	-	403 673
-иные потребительские ссуды	500 922	72 754	84 224	110 661	31 750	201 533
-МСБ	816	-	-	-	-	816
-приобретенные права требования	198 086	1 250	679	11 354	1 490	183 313
-требования кредитного характера	77 491	-	-	-	-	77 491

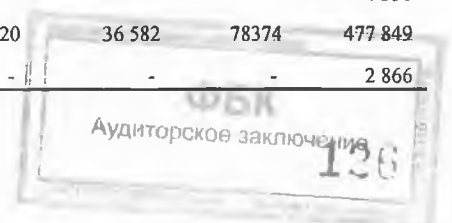
Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2020	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>157</b>	<b>157</b>	-	-	-	<b>157</b>
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>2 374 873</b>	<b>2 253 907</b>	<b>211 268</b>	<b>262 404</b>	<b>66 689</b>	<b>1 713 546</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 336 598	1 235 916	72 057	170 081	22 440	971 338
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-



-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 472	13 472	-	13 472	-	-
-требования кредитного характера ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	235 430	235 430	115 130	65 535	31 328	23 437
	789 373	769 089	24 081	13 316	12 921	718 771
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 217 981</b>	<b>1 150 048</b>	<b>3 629</b>	<b>29 933</b>	<b>85 114</b>	<b>1 031 372</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 003	31 003	0	4 153	1 208	25 642
-ипотечные ссуды	269 765	223 052	1 704	6 656	75 305	139 387
-автокредиты	403 743	403 743	20	50	-	403 673
-иные потребительские ссуды	245 683	225 706	1 898	13 674	8 601	201 533
-МСБ	816	816				816
-приобретенные права требования	189 480	188 237	7	5 400	-	182 830
-требования кредитного характера	77 491	77 491	-	-	-	77 491

Состав активов (портфели) на 01.01.2020	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>1 625</b>	-	-	-	-	<b>1 625</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 621	-	-	-	-	1 621
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	4	-	-	-	-	4
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>31 189 198</b>	-	<b>28 142 607</b>	<b>737 858</b>	<b>472 425</b>	<b>1 836 308</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	186 013	-	167 302	7 496		11 215
-ипотечные ссуды	2 668 044	-	2 550 943	38 792	45 258	33 051
-автокредиты	8 074 354	-	7 009 596	211 875	145 090	707 793
-иные потребительские ссуды	3 566 780	-	2 909 345	61 215	57 261	538 959
-МСБ	4 350	-	-	-	-	4 350
-приобретенные права требования	16 686 791	-	15 505 421	418 480	224 816	538 074
-требования кредитного характера	2 866	-	-	-	-	2 866

Состав активов (портфели) на 01.01.2020	Расчетный резерв, всего	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>1 625</b>	<b>1 625</b>	-	-	-	<b>1 625</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 621	1 621	-	-	-	1 621
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	4	4	-	-	-	4
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования</b>	<b>2 189 348</b>	<b>2 189 348</b>	<b>221 455</b>	<b>74 316</b>	<b>173 788</b>	<b>1 719 789</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	16 894	16 894	4 966	713		11 215
-ипотечные ссуды	64 371	64 371	14 195	3 361	15944	30 871
-автокредиты	781 470	781 470	38 459	21 188	50782	671 041
-иные потребительские ссуды	651 672	651 672	88 915	12 472	28688	521 597
-МСБ	4 350	4 350	-	-	-	4 350
-приобретенные права требования	667 725	667 725	74 920	36 582	78374	477 849
-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 87.

Таблица 87  
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2019		На 01.01.2020	
		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>202 394</b>	<b>202 394</b>	<b>61 859</b>	<b>61 859</b>
кредиты юридическим лицам	1	150 000	150 000		
банковские гарантии	1	52 394	52 394	61 859	61 859
<b>Векселя, выпущенные Банком</b>	<b>1</b>	<b>31 638</b>	<b>31 638</b>	<b>17 462</b>	<b>17 462</b>
банковские гарантии	1	31 638	31 638	10 462	10 462
кредитные линии юридическим лицам	1	-	-	7 000	7 000
<b>Поручительство</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 055</b>	<b>192 095</b>
банковские гарантии	1	-	-	194 055	192 095
<b>Недвижимость (в том числе права аренды)</b>	<b>2</b>	<b>10 457 472</b>	<b>7 294 931</b>	<b>2 231 739</b>	<b>2 082 633</b>
кредитные линии юридическим лицам	2	9 533 439	6 643 367	1 667 496	1 646 499
банковские гарантии	2	207 363	254 513	-	-
кредиты физическим лицам	2	716 670	397 051	564 243	436 134
<b>Недвижимость + земля</b>	<b>2</b>	<b>175 535</b>	<b>90 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
кредиты физическим лицам	2	175 535	90 980	-	-
<b>Имущество</b>	<b>2</b>	<b>1 043 071</b>	<b>1 042 513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
кредитные линии юридическим лицам	2	367 032	466 972	-	-
кредиты юридическим лицам	2	676 039	575 541	-	-

## 10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых 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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен в Таблице 1. 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 88  
в млн. руб.

Облигации	01.01.2019		01.01.2020	
	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	336	1	1 865	1
Российский рубль	8 565	10	17 795	11
<b>Итого</b>	<b>8 901</b>	<b>11</b>	<b>19 660</b>	<b>12</b>
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 901	11	19 660	12
<b>Итого</b>	<b>8 901</b>	<b>11</b>	<b>19 660</b>	<b>12</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 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка (при неизменной величине ОВП равной ОВП на 01.01.2020 г.).

	на 01.01.2019	на 01.01.2020
	млн. рублей	млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	102,6	2,8
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	61,1	-1,7

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 долевого ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2019 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	на 01.01.2020 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	29	31.6
10% снижение котировок ценных бумаг	-29	-31.6

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

## 11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативными документами Банка России требования к величине нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3 и Н4, располагал избытком ликвидности и не прибегал к дополнительным источникам финансирования для поддержания ликвидности.

На 1 января 2020 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 177,74%, текущей ликвидности Н3 составил 318,52%, долгосрочной ликвидности Н4 составил 39,00% (на 1 января 2019 года Н2 составил 202,21%, Н3 составил 151,01%, Н4 составил 36,49% соответственно).

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства в краткосрочные межбанковские кредиты и операции обратного РЕПО на ММВБ, соблюдая баланс между доходностью и высокой ликвидностью финансовых активов. По состоянию на 01 января 2020 общая сумма размещенных краткосрочных свободных денежных средств составила 19 700 000 тыс. руб.

Результаты распределения балансовых активов 1 и 2 категории качества, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) представлены в Таблице 89 (ГЭП анализ).

Таблица 89  
в тыс. руб.

Статья	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	7 039 945	-	-	-	7 039 945
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 874 548	13 501 023	15 490 079	35 378 396	86 244 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 377	-	-	-	5 823 377
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 922 107	172 432	148 606	1 095 241	11 338 386
Прочие активы	315 468	103 402	26 964	32 976	478 810
Итого ликвидных активов	44 975 445	13 776 857	15 665 649	36 506 613	110 924 564
Средства кредитных организаций	122 629	-	-	-	122 629
Средства клиентов	35 350 910	21 432 886	23 363 685	9 974 866	90 122 347
Выпущенные долговые обязательства	68 109	111	-	8 259 1	76 479

Прочие обязательства	14 989 441	15 224	-	-	15 004 665
Итого обязательств	50 531 089	21 448 221	23 363 685	9 983 125	105 326 120
Внебалансовые обязательства и гарантии	16 428 555	-	-	-	16 428 555
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	-21 984 199	-7 671 364	-7 698 036	26 523 488	-10 830 111
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	-21 984 199	-29 655 563	-37 353 599	-10 830 111	-10 830 111

Основную долю в структуре ликвидных активов по состоянию на 01.01.2020 года составляют:

сроком до востребования и менее 1 месяца: ссудная и приравненная к ней задолженность 48,6%, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 22,1%, денежные средства и их эквиваленты (15,7%), ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 12,9%, прочие активы 0,7%;

свыше 1 года: ссудная и приравненная к ней задолженность 77,8%, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 10,2%, денежные средства и их эквиваленты (6,3%), ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 5,2%, прочие активы 0,4%.

Основную долю в структуре привлеченных средств на 01.01.2020 года составляют:

сроком до востребования и менее 1 месяца: средства клиентов 52,8%, прочие обязательства 22,4%, внебалансовые обязательства и гарантии 24,5%;

свыше 1 года: средства клиентов 74,0%, прочие обязательства 12,3%, внебалансовые обязательства и гарантии 13,5%.

В течение отчетного периода Банк располагал достаточной ликвидностью и не использовал инструменты для предотвращения кризиса ликвидности.

Финансовые обязательства по срокам до погашения, являющиеся существенными для Банка для оценки сроков возникновения потоков денежных средств:

Таблица 90  
в тыс. руб.

Статья	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов* из них:	-	5 000 000	7 953 000	-	12 953 000
ГК "Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов"	-	5 000 000	-	-	5 000 000
Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"	-	-	2 800 000	-	2 800 000
Акционерное общество "Международный Аэропорт Краснодар"	-	-	5 153 000	-	5 153 000

\* обязательства более 2% от активов

Доля существенных обязательств в общей структуре обязательств Банка составляет:

Сроком от 1 до 6 месяцев 5 000 000 тыс. руб. или 23%;

Сроком от 6 до 12 месяцев 7 953 000 тыс. руб. или 34%.

Указанные обязательства покрываются имеющимися у Банка ликвидными активами сроком до востребования и менее 1 месяца: денежными средствами 7 039 945 тыс. руб. и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 5 823 377 тыс. руб.

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 Управлением отчетности Финансового департамента Банка ежедневно в соответствии с Инструкцией № 180-И. Информация о фактических значениях нормативов ликвидности используется Службой управления активами и пассивами 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. 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 2019 год):

Таблица 91

Норматив	Значение установленное Банком России	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	180.559%	196%	176,343%	76.479
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	321.067%	195%	176,849%	109.574
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120%	38.93%	40%	41,054%	37.864

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.*

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности

по рискам, контроль со стороны Наблюдательного совета за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

Изменение структуры собственных средств (капитала) за отчетный период представлено в Таблице 92.

Таблица 92  
в тыс. руб.

Показатели	01.01.2020	01.01.2019	Рост/Снижение за период
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>9 873 224</b>	<b>8 573 157</b>	<b>1 300 067</b>
Уставный капитал	5 215 970	5 215 970	-
Эмиссионный доход	433 865	433 865	-
Резервный фонд	869 540	869 540	-
Прибыль текущего года (подтвержденная)	3 386 620	2 400 000	986 620
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная)	349 507	0	349 507
Имобилизация базового капитала, в том числе:	-382 278	-346 218	-36 060
Нематериальные активы	-327 686	-258 991	-68 695
Вложения в источники базового капитала	-54 562	-15 226	-39 336
Убытки предшествующих лет	-	-72 001	72 001
Убыток текущего года	-	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>9 873 224</b>	<b>8 573 157</b>	<b>1 300 067</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 370 726</b>	<b>1 939 448</b>	<b>431 278</b>
Субординированный кредит	1 750 000	1 250 000	500 000
Прибыль текущего года (неподтвержденная)	636 213	707 329	-71 116
Прирост стоимости ОС при переоценке	-15 487	-17 881	2 394
Имобилизация дополнительного капитала	12 243 950	10 512 605	1 731 345
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>10.906</b>	<b>9.012</b>	<b>1.894</b>
Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1), %	10.906	9.012	1.894
Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2), %	13.482	11.014	2.468
Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив 1.0), %	9 873 224	8 573 157	1 300 067

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

За отчетный период изменений в политике управления рисками не произошло.

*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*

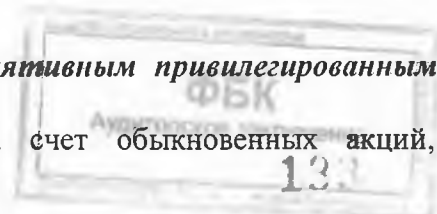
В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом. В течение 2019 года норматив достаточности основного капитала равнялся нормативу достаточности базового капитала в связи с тем, что добавочный капитал у Банка отсутствовал.

*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 2018 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 физическими лицами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с юридическими лицами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Результаты деятельности сегмента оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству.

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.

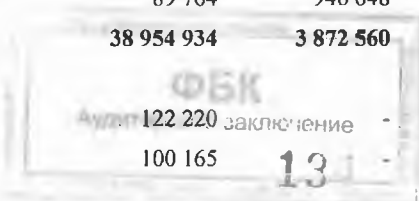
Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Комитет по Управлению Активами и Пассивами Банка.

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 93, 94.

Таблица 93  
в тыс. руб.

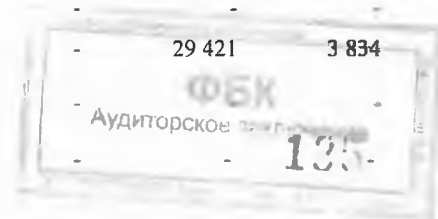
На 01.01.2020	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 876 480	2 300 553	2 575 927	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	1 790 196	-	-	1 790 196	-
Обязательные резервы	670 834	83 568	572 263	15 003	-
Ценные бумаги	17 282 665	-	-	17 282 665	-
Средства в других банках	401 310	-	32	401 278	-
МБК + РЕПО	19 700 483	-	324 455	19 376 028	-
Кредиты клиентам	58 267 683	25 226 488	33 041 195	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	2 925 912	-	-	-	2 925 912
Прочие активы	3 808 413	1 187 206	1 584 795	89 764	946 648
<b>Итого активы</b>	<b>109 723 976</b>	<b>28 797 815</b>	<b>38 098 667</b>	<b>38 954 934</b>	<b>3 872 560</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	122 220	-	-	122 220	-
Средства клиентов:	77 884 567	36 527 412	41 256 990	100 165	-



Прямое репо (привлеченные средства)	4 453 602	-	-	4 453 602	-
Ценные бумаги выпущенные	71 484	71 375	-	109	-
Средства АСВ и субординированный займ	6 500 000	-	-	-	6 500 000
Резервы	7 378 108	2 989 644	4 210 314	49 749	128 401
Другие обязательства	1 753 528	1 083 193	284 671	62 755	322 909
<b>Итого обязательства</b>	<b>98 163 509</b>	<b>40 671 624</b>	<b>45 751 975</b>	<b>4 788 600</b>	<b>6 951 310</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 017 888	-	-	-	4 017 888
Добавочный капитал оценочные резервы	24 039	-	-	24 039	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 742 379	-	-	-	1 742 379
Прибыль отчетного периода	1 624 924	1 513 334	-9 253	170 286	-49 443
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 064 733	-	-	-	-1 064 733
<b>Итого собственные средства</b>	<b>11 560 467</b>	<b>1 513 334</b>	<b>-9 253</b>	<b>194 325</b>	<b>9 862 061</b>

Таблица 94  
в тыс. руб.

На 01.01.2020	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 876 480	4 452 101	38 771	48 546	126 910
Средства в Центральном Банке РФ	1 790 196	1 637 746	6 802	32 533	44 164
Обязательные резервы	670 834	670 834	-	-	-
Ценные бумаги	17 282 665	17 282 665	-	-	-
Средства в других банках	401 310	401 310	-	-	-
МБК + РЕПО	19 700 483	19 700 483	-	-	-
Кредиты клиентам	58 267 683	20 109 712	5 426 742	1 268 550	4 813 096
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	2 925 912	2 417 795	25 723	36 235	63 391
Прочие активы	3 808 413	2 264 481	217 583	53 800	302 180
<b>Итого активы</b>	<b>109 723 976</b>	<b>68 937 127</b>	<b>5 715 621</b>	<b>1 439 664</b>	<b>5 349 741</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	122 220	122 220	-	-	-
Средства клиентов:	77 884 567	53 914 132	3 709 723	3 325 720	5 223 002
Прямое репо (привлеченные средства)	4 453 602	4 453 602	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	71 484	17 852	-	-	-
Средства АСВ и субординированный займ	6 500 000	6 500 000	-	-	-
Резервы	7 378 108	3 378 981	585 823	144 005	1 025 315
Другие обязательства	1 753 528	1 440 756	31 881	21 201	69 587
<b>Итого обязательства</b>	<b>98 163 509</b>	<b>69 827 543</b>	<b>4 327 427</b>	<b>3 490 926</b>	<b>6 317 904</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Добавочный капитал	4 017 888	3 735 250	-	29 421	3 834
Добавочный капитал оценочные резервы	24 039	24 039	-	-	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	1 742 379	1 742 379	-	-	-





Прибыль отчетного периода	1 624 924	-1 074 803	349 807	-56 990	153 598
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 064 733	-1 064 733	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>11 560 467</b>	<b>8 578 102</b>	<b>349 807</b>	<b>-27 569</b>	<b>157 432</b>

На 01.01.2020	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт- Петербург
<b>Активы</b>				
Денежные средства	41 974	52 604	43 854	71 720
Средства в Центральном Банке РФ	14 789	20 324	3 093	30 745
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
МБК + РЕПО	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 889 841	11 520 856	6 040 286	5 198 600
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	14 806	126 412	76 025	165 525
Прочие активы	137 844	257 824	318 089	256 612
<b>Итого активы</b>	<b>4 099 254</b>	<b>11 978 020</b>	<b>6 481 347</b>	<b>5 723 202</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов:	2 331 390	4 239 120	2 186 414	2 955 066
Прямое репо (привлеченные средства)	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ и субординированный займ	-	-	-	-
Резервы	388 809	356 895	663 694	834 586
Другие обязательства	11 754	101 948	37 539	38 862
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 731 953</b>	<b>4 751 595</b>	<b>2 887 647</b>	<b>3 828 514</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	100 591	10 312	138 480
Добавочный капитал оценочные резервы	-	-	-	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	333 091	972 262	638 454	309 505
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>333 091</b>	<b>1 072 853</b>	<b>648 766</b>	<b>447 985</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 95.

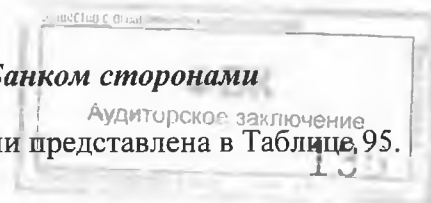


Таблица 95  
в тыс. руб.

на 01.01.2020	Материнская компания	Компании - участники банковской группы	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	983 922	5 151
За вычетом: резерва на обесценение	-	-53 269	-81
Депозиты клиентов	10 530 161	27 700	214 039
Расчетные и текущие счета клиентов	554 817	22 190	62 173
Прочие обязательства	73 558	5 580	-
Обязательства по выданным гарантиям	8 358	-	3 620
Вложения в долговые ценные бумаги	-	549 573	-
Вложения в уставный капитал	-	500 020	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	165 650	-

#### 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 96.

Таблица 96  
в тыс. руб.

за 2019 год	Материнская компания	Компании - участники банковской группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	11 978	100 374	3 620
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	-	85 253	-
Процентные расходы	-708 500	-1 641	-9 232
Комиссионные доходы	48 349	2 248	8 670
Расходы по аренде	-5 541	-1 441	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	1 191	-	785
Прочие доходы/расходы	-50 554	-14 243	52
Вознаграждения, включая налоги	-	-	-95 549

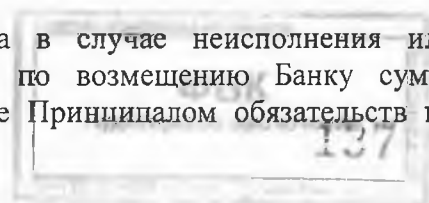
Банк заключает следующие сделки со связанными сторонами:

- начисление процентов на остаток на расчетном счете при условии поддержания неснижаемого остатка, величина процентной ставки устанавливается в зависимости от размера неснижаемого остатка;

- заключение срочных депозитных договоров на различные сроки (менее месяца, менее года и свыше года);

- 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 Принципом обязательств по возмещению Банку сумм, выплаченных Банком в пользу бенефициаров, нарушение Принципом обязательств по



возмещению расходов Банка, понесенных в связи с исполнением обязательств по банковской гарантии; нарушение Принципом обязательств по уплате Банку части комиссии.

## 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка – 59 612 тыс. рублей, из них:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 59 612 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 2019 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 97.

Таблица 97

	01.01.2019	01.01.2020
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	21 421 972 620 493 000	21 421 972 620 493 000
Чистая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	453 821	1 624 924
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0.00	0.00

ФБК  
Аудиторское заключение  
0.00

123

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4983-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 150 календарных дней после наступления отчетной даты.

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 № 4983-У.

Годовая отчетность подготовлена на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 27.02.2017 579-П «О Плانه 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 27.11.2018 № 4983-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**

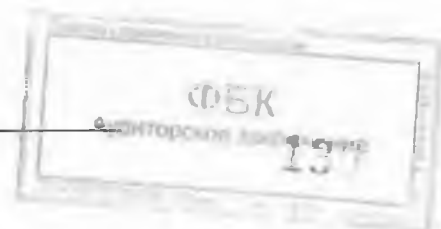
**Г.В. Лякшева**



27 марта 2020 года

Годовая отчетность за 2019 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 2019 год \_\_\_\_\_





Всего пронумеровано и сброшюровано

Примечание: 000-ФБМ листов

Руководитель задания по аудиту

