

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

**(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)**

**за 1-ое полугодие 2019 года**

**г. Москва**

## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО<br>регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |      |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 45286570                   | 29296820                                                                                          | 2838 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"  
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                     | Номер<br>пояснений  | Данные<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за предыдущий<br>отчетный год, тыс. руб. |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                       | 3                   | 4                                          | 5                                               |
|                 | <b>I. АКТИВЫ</b>                                                                                                                        |                     |                                            |                                                 |
| 1               | Денежные средства                                                                                                                       | 6.1                 | 106917                                     | 85901                                           |
| 2               | Средства кредитной организации в Центральном банке<br>Российской Федерации                                                              | 6.1                 | 33835                                      | 159419                                          |
| 2.1             | Обязательные резервы                                                                                                                    |                     | 14466                                      | 15450                                           |
| 3               | Средства в кредитных организациях                                                                                                       | 6.1, 7.8            | 146680                                     | 97437                                           |
| 4               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                                                    | 6.2                 | 202386                                     | 198336                                          |
| 5               | Чистая ссудная задолженность,<br>оцениваемая по амортизированной стоимости                                                              | 6.4, 6.7, 7.8       | 1670756                                    |                                                 |
| 5a              | Чистая ссудная задолженность                                                                                                            |                     |                                            | 1721241                                         |
| 6               | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прочий совокупный доход                             |                     | 0                                          |                                                 |
| 6a              | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи                                          |                     |                                            | 0                                               |
| 7               | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые<br>активы, оцениваемые по амортизированной стоимости<br>(кроме ссудной задолженности) | 6.6, 6.7, 6.12, 7.8 | 404256                                     |                                                 |
| 7a              | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения                                                                           |                     |                                            | 302308                                          |
| 8               | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                           |                     | 0                                          | 0                                               |
| 9               | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                | 7.6                 | 2350                                       | 1059                                            |
| 10              | Отложенный налоговый актив                                                                                                              | 7.6                 | 18377                                      | 14166                                           |
| 11              | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы                                                                       | 6.13                | 50259                                      | 46947                                           |
| 12              | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                        | 6.16                | 241826                                     | 298449                                          |
| 13              | Прочие активы                                                                                                                           | 6.17, 7.8           | 8813                                       | 6160                                            |
| 14              | Всего активов                                                                                                                           |                     | 2886455                                    | 2931423                                         |
|                 | <b>II. ПАССИВЫ</b>                                                                                                                      |                     |                                            |                                                 |
| 15              | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                          |                     | 0                                          | 0                                               |
| 16              | Средства клиентов, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                                                                         | 6.19                | 2108673                                    | 2160577                                         |
| 16.1            | Средства кредитных организаций                                                                                                          |                     | 0                                          | 0                                               |
| 16.2            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                               |                     | 2108673                                    | 2160577                                         |
| 16.2.1          | Вклады (средства) физических лиц в том числе                                                                                            |                     | 455110                                     | 467186                                          |



|                                    |                                                                                                                                                                                                                             |      |  |         |         |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--|---------|---------|
|                                    | индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                                                                             |      |  |         |         |
| 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                                                                                                                                                                                           |      |  | 0       | 0       |
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |      |  | 0       | 0       |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |      |  | 0       | 0       |
| 19                                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 | 7.6  |  | 499     | 454     |
| 20                                 | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          |      |  | 0       | 0       |
| 21                                 | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        | 6.22 |  | 23053   | 20297   |
| 22                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                |      |  | 2640    | 1436    |
| 23                                 | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |      |  | 2134865 | 2182764 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                                                                                             |      |  |         |         |
| 24                                 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            | 6.24 |  | 356000  | 356000  |
| 25                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             |      |  | 0       | 0       |
| 26                                 | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           |      |  | 0       | 0       |
| 27                                 | Резервный фонд                                                                                                                                                                                                              |      |  | 54054   | 54054   |
| 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) |      |  | 0       | 0       |
| 29                                 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                                     |      |  | 0       | 0       |
| 30                                 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                                                 |      |  | 0       | 0       |
| 31                                 | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                                                        |      |  | 0       | 0       |
| 32                                 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                                                        |      |  | 0       | 0       |
| 33                                 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |      |  | 0       | 0       |
| 34                                 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |      |  | 0       | 0       |
| 35                                 | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |      |  | 341536  | 338605  |
| 36                                 | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |      |  | 751590  | 748659  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |                                                                                                                                                                                                                             |      |  |         |         |
| 37                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             | 6.23 |  | 546936  | 430903  |
| 38                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   | 6.23 |  | 35583   | 53198   |
| 39                                 | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |      |  | 0       | 0       |

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-41-40



*[Handwritten signature]*

Жмерева Т.В.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.

02.08.2019

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45286570                   | 29296820                                       | 2838                                            |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                              | Номер<br>пояснений | Данные за отчетный<br>период,<br>тыс. руб. | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года,<br>тыс. руб. |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                                                                | 3                  | 4                                          | 5                                                                  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                           | 7.2                | 115052                                     | 162744                                                             |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   |                    | 19824                                      | 38347                                                              |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        |                    | 78180                                      | 121349                                                             |
| 1.3             | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                                                                 |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 1.4             | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      |                    | 17048                                      | 3048                                                               |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          | 7.2                | 27081                                      | 21953                                                              |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       |                    | 27081                                      | 21953                                                              |
| 2.3             | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                     |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        |                    | 87971                                      | 140791                                                             |
| 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: | 7.8                | 42606                                      | 213806                                                             |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                    | 199                                        | -628                                                               |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             |                    | 130577                                     | 354597                                                             |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                |                    | -43830                                     | -2888                                                              |
| 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                                                                                                                                               |                    | 0                                          |                                                                    |
| 8a              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                                                                   |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                         |                    | 66                                         |                                                                    |
| 9a              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                                                                         |                    | 0                                          | -20                                                                |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                  |                    | 13962                                      | 36090                                                              |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                   | 7.5                | 30065                                      | -19475                                                             |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                               |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 13              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                              |                    | 0                                          | 0                                                                  |
| 14              | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                              | 7.3                | 30228                                      | 24943                                                              |
| 15              | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                             | 7.3                | 8560                                       | 7018                                                               |



|     |                                                                                                                                                                                  |      |        |        |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| 16  | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |      | 0      |        |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                         |      | 0      | 0      |
| 17  | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           |      | -158   | 0      |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                               |      | 0      | 0      |
| 18  | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                              | 7.8  | -5103  | 756    |
| 19  | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                       |      | 6583   | 8179   |
| 20  | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                          |      | 153830 | 395164 |
| 21  | Операционные расходы                                                                                                                                                             | 7.4  | 132958 | 380107 |
| 22  | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                              |      | 20872  | 15057  |
| 23  | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                   | 7.6  | 10374  | 6443   |
| 24  | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                  |      | 10480  | 8614   |
| 25  | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                    | 6.16 | 18     | 0      |
| 26  | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                              |      | 10498  | 8614   |

## 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                                                                                                 |                 | 10498                                | 8614                                                      |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    |                 | X                                    | X                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6.1a         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |                 | 0                                    |                                                           |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       |                 | 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         |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |                 | 10498                                | 8614                                                      |

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер  
Телефон: (495) 737-41-40

02.08.2019



Жмерева Т.В.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.

| Банковская отчетность |                           |              |                       |
|-----------------------|---------------------------|--------------|-----------------------|
| Код территории        | Код кредитной организации | Код по ОКДТО | регистрационный номер |
| 145286570             | 29296820                  | 2838         |                       |

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

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК" / ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                | Наименование инструмента (показателя)                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (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 |                                                                                                     |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 1.1                         | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                            |                 | 356000.0000                                                             | 356000.0000                                                                     | 24                                                                                                     |
| 1.1.1                       | обыкновенными акциями (долями)                                                                      |                 | 356000.0000                                                             | 356000.0000                                                                     | 24                                                                                                     |
| 1.1.2                       | привилегированными акциями                                                                          |                 | 0.0000                                                                  | 0.0000                                                                          |                                                                                                        |
| 2                           | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                  |                 | 335831.0000                                                             | 317008.0000                                                                     | 35                                                                                                     |
| 2.1                         | прошлых лет                                                                                         |                 | 335831.0000                                                             | 317008.0000                                                                     | 35                                                                                                     |
| 2.2                         | отчетного года                                                                                      |                 | 0.0000                                                                  | 0.0000                                                                          |                                                                                                        |
| 3                           | Резервный фонд                                                                                      |                 | 54054.0000                                                              | 54054.0000                                                                      | 27                                                                                                     |
| 4                           | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | не применимо                                                                                           |
| 5                           | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                  |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | не применимо                                                                                           |
| 6                           | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)         |                 | 745885.0000                                                             | 727062.0000                                                                     | 24, 27, 35                                                                                             |



|                                                     |                                                                                                                                                            |              |              |                |              |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |                                                                                                                                                            |              |              |                |              |
| 17                                                  | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                            | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 18                                                  | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                   | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 19                                                  | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                | 35411.0000   | 36752.0000   | 11             |              |
| 110                                                 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 111                                                 | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                      | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 112                                                 | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                  | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 113                                                 | Доход от сделок сеньiorитизации                                                                                                                            | не применимо | не применимо | не применимо   | не применимо |
| 114                                                 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         | не применимо | не применимо | не применимо   | не применимо |
| 115                                                 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        | не применимо | не применимо | не применимо   | не применимо |
| 116                                                 | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 117                                                 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 118                                                 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 119                                                 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 120                                                 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | не применимо | не применимо | не применимо   | не применимо |
| 121                                                 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 122                                                 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 123                                                 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | 0.0000       | 0.0000       |                |              |
| 124                                                 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | не применимо | не применимо | не применимо   | не применимо |
| 125                                                 | Отложенные налоговые активы, 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)                                                                     | 35411.0000   | 36752.0000   | 11             |              |
| 129                                                 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                              | 710474.0000  | 690310.0000  | 11, 24, 27, 35 |              |
| Источники добавочного капитала                      |                                                                                                                                                            |              |              |                |              |
| 130                                                 | Инструменты добавочного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:                                                                                | 0.0000       | 0.0000       |                |              |

|    |                                                                                                                                      |   |              |              |              |              |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 31 | классифицируемые как капитал                                                                                                         |   |              | 0.0000       |              | 0.0000       |
| 32 | классифицируемые как обязательства                                                                                                   |   |              | 0.0000       |              | 0.0000       |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |   |              | 0.0000       |              | 0.0000       |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                           |   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)     |   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                            |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
|    | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала                                                                               |   |              |              |              |              |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                              |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                 |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                    |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                      |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                             |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                      |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)                                                    |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                    |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                      |   | 710474.0000  |              | 690310.0000  | 11,24,27,35  |
|    | Источники дополнительного капитала                                                                                                   |   |              |              |              |              |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                             | 8 | 545466.0000  |              | 608789.0000  | 16,35        |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                       |   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) |   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери                                                                                                          |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                            |   | 545466.0000  |              | 608789.0000  | 16,35        |
|    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                                                                           |   |              |              |              |              |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                          |   | 0.0000       |              | 0.0000       |              |
| 53 | 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 поручительств, 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, причитающейся внешним из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику        |      | 0.0000         | 0.0000         |                |
| 157                                                                                                                                   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |      | 0.0000         | 0.0000         |                |
| 158                                                                                                                                   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                               |      | 545466.0000    | 608789.0000    | 16.35          |
| 159                                                                                                                                   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 18   | 1255940.0000   | 1299099.0000   | 11,16,24,27,35 |
| 160                                                                                                                                   | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 |      | X              | X              | X              |
| 160.1                                                                                                                                 | Необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         | 18   | 3022023.0000   | 3310862.0000   |                |
| 160.2                                                                                                                                 | Необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        | 18   | 3022023.0000   | 3310862.0000   |                |
| 160.3                                                                                                                                 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            | 18   | 3022023.0000   | 3310862.0000   |                |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                     |      |                |                |                |
| 161                                                                                                                                   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                           | 18.1 | 23.5100        | 20.8500        |                |
| 162                                                                                                                                   | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                          | 18.1 | 23.5100        | 20.8500        |                |
| 163                                                                                                                                   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                              | 18.1 | 41.5600        | 39.2370        |                |
| 164                                                                                                                                   | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                           |      | 2.0000         | 1.8750         |                |
| 165                                                                                                                                   | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         |      | 2.0000         | 1.8750         |                |
| 166                                                                                                                                   | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |      | 0.0000         | 0.0000         |                |
| 167                                                                                                                                   | надбавка за системную значимость                                                                                                                                    |      | не прижизненно | не прижизненно | не прижизненно |
| 168                                                                                                                                   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                        |      | 17.5100        | 14.8500        |                |

|                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |
| 169                                                                                                                                                 | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                | 4.5000       | 4.5000       |              |
| 170                                                                                                                                                 | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               | 6.0000       | 6.0000       |              |
| 171                                                                                                                                                 | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   | 8.0000       | 8.0000       |              |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                    |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |
| 172                                                                                                                                                 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                                          | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 173                                                                                                                                                 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 174                                                                                                                                                 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | не применимо | не применимо | не применимо |
| 175                                                                                                                                                 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            | 0.0000       | 0.0000       |              |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                             |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |
| 176                                                                                                                                                 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход            | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 177                                                                                                                                                 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода                                               | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 178                                                                                                                                                 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо | не применимо |
| 179                                                                                                                                                 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие постановке на исключение 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 постановке на исключение 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих постановке на исключение из расчета собственных средств (капитала)                   | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 183                                                                                                                                                 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 184                                                                                                                                                 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постановке на исключение из расчета собственных средств (капитала)               | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 185                                                                                                                                                 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   | 0.0000       | 0.0000       |              |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [www.sinko-bank.ru](http://www.sinko-bank.ru)



## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п.<br><br>Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Сокращенное фирменное наименование<br>эмитента инструмента капитала | Идентификационный<br>номер инструмента<br>капитала | Право,<br>применяемое к инструментам<br>капитала | К инд.<br>инструментам<br>общей<br>способностью<br>к потлошению<br>убытков | Уровень, капитала, в который<br>инструмент включается после<br>окончания переходного периода<br>("Базель III") | Уровень, капитала, в который<br>инструмент включается после<br>окончания переходного периода<br>("Базель III") | Регулятивные условия |            |   | Стоимость<br>инструмента,<br>включенная<br>в расчет капитала | Номинальная<br>стоимость<br>инструмента |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|---|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                | 4                    | 5          | 6 |                                                              |                                         |
| 1                                                           | Самия Константин Юисевич                                            | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 7660                 | 7660 RUB   |   |                                                              |                                         |
| 2                                                           | Хлюева Светлана Сергеевна                                           | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 7660                 | 7660 RUB   |   |                                                              |                                         |
| 3                                                           | ООО "БЮЮД"                                                          | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 26000                | 26000 RUB  |   |                                                              |                                         |
| 4                                                           | ООО "ТУРИСТИЧЕСКАЯ ФИРМА "КОТТИ+"                                   | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 26000                | 26000 RUB  |   |                                                              |                                         |
| 5                                                           | ООО "ЭНИЯ"                                                          | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 126000               | 126000 RUB |   |                                                              |                                         |
| 6                                                           | ООО "ТОРГОВАЯ ФИРМА "ТОБУС-ДЛКС"                                    | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 126000               | 126000 RUB |   |                                                              |                                         |
| 7                                                           | Теллер Афия                                                         | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 26000                | 26000 RUB  |   |                                                              |                                         |
| 8                                                           | Барсегов Геннадий Генрихович                                        | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | базовый капитал                                                                                                | на индивидуальной осн<br>доли в уставном<br>капитале                                                           | 10680                | 10680 RUB  |   |                                                              |                                         |
| 9                                                           | БЕРАТ BV                                                            | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | дополнительный капитал                                                                                         | на индивидуальной осн субординированных<br>и кредит (депозит<br>т, заем)                                       | 283840               | 4500 USD   |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |
| 10                                                          | БЕРАТ BV                                                            | не применимо                                       | 643 (РОССИЙСК<br>АЯ ФЕДЕРАЦИЯ<br>)               | не применимо                                                               | дополнительный капитал                                                                                         | на индивидуальной осн субординированных<br>и кредит (депозит<br>т, заем)                                       | 252303               | 14000 USD  |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |
|                                                             |                                                                     |                                                    |                                                  |                                                                            |                                                                                                                |                                                                                                                |                      |            |   |                                                              |                                         |

Раздел 4. Продолжение

| Раздел 4. продолжение                   |                                                                   |                                                    |                              |                            |                                                                                         |                                                                                                                                                                                        |                                                                                    |                                   |              |                                                                      |                                                                                                |                                                                                                                       |  |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| N п.п. /                                |                                                                   | Регулятивные условия                               |                              |                            |                                                                                         |                                                                                                                                                                                        |                                                                                    | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |                                                                      |                                                                                                |                                                                                                                       |  |
| Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)                            | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту         | Ставка       | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплаты дивидендов                                                              | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных доходов к купу (погашению) инструмента |  |
|                                         | 10                                                                | 11                                                 | 12                           | 13                         | 14                                                                                      | 15                                                                                                                                                                                     | 16                                                                                 | 17                                | 18           | 19                                                                   | 20                                                                                             | 21                                                                                                                    |  |
| 1                                       | 1 акционерный капитал                                             | 26.12.2018                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 2                                       | 2 акционерный капитал                                             | 26.12.2018                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 3                                       | 3 акционерный капитал                                             | 05.02.2004                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 4                                       | 4 акционерный капитал                                             | 05.02.2004                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 5                                       | 5 акционерный капитал                                             | 11.03.2014                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 6                                       | 6 акционерный капитал                                             | 11.03.2014                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 7                                       | 7 акционерный капитал                                             | 10.11.2015                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 8                                       | 8 акционерный капитал                                             | 17.05.2016                                         | бессрочный                   | без ограничения            | не применимо                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                       | не применимо                      | не применимо | не применимо                                                         | не применимо                                                                                   | нет                                                                                                                   |  |
| 9                                       | 9 обязательство, учитываемое (по амортизированной стоимости)      | 23.08.2012                                         | срочный                      | 10.08.2029                 | нет                                                                                     | Досрочный возврат возможен с письменного согласия Банка России не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу субординированного займа в состав источников дополнительного капитала | не применимо                                                                       | фиксированная ставка              | 3,50         | не применимо                                                         | полностью по усмотрению кредитной организации (головной Ю и (или) участника банковской группы) | нет                                                                                                                   |  |
| 10                                      | 10 обязательство, учитываемое (по амортизированной стоимости)     | 02.07.2015                                         | срочный                      | 24.06.2028                 | нет                                                                                     | Досрочный возврат возможен с письменного согласия Банка России не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу субординированного займа в состав источников дополнительного капитала | не применимо                                                                       | фиксированная ставка              | 3,50         | не применимо                                                         | полностью по усмотрению кредитной организации (головной Ю и (или) участника банковской группы) | нет                                                                                                                   |  |



Раздел 4. Продолжение

| Проценты/дивиденды/купонный доход |                  |                              |                                                                                                                                                                                                                  |                                   |                    |                            |                                                                   |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| N п.п.                            | Характер выплаты | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                                                                          | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на покрытие убытков | Возможность списания инструмента                                                                                                                                                                               | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                                                                                                             | Полное или частичное списание                                                                                                                                                                                                                    | Постоянное или временное списание                                                                                                                                                                                                                |
| 22                                |                  | 23                           | 24                                                                                                                                                                                                               | 25                                | 26                 | 27                         | 28                                                                | 29                                                                                                               | 30                                                                                                                                                                                                             | 31                                                                                                                                                                                                                                               | 32                                                                                                                                                                                                                                               | 33                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 7 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8 не применимо                    |                  | не конвертируемый            | не применимо                                                                                                                                                                                                     | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо                                                      | не применимо                                                                                                     | нет                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                     |
| 9 не применимо                    |                  | конвертируемый               | По условиям договоров полностью или частично, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П: - значения нормы базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией | по усмотрению                     | 100,00             | базовый капитал            | NEGAT BV                                                          | да                                                                                                               | По условиям договоров полностью и частично, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П: - значения нормы базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией | Банка России 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства | Банка России 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства | Банка России 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства |
|                                   |                  |                              | по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных в законе и в соответствии с положениями Инструкции в соответствии с Инструкцией                                  |                                   |                    |                            |                                                                   |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                | страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных в законе и в соответствии с положениями Инструкции в соответствии с Инструкцией                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|



Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Механизм<br>восстановления<br>инструмента | Тип<br>субординации | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                        |    | Соответствие требованиям<br>Положения Банка России N 646-П и<br>Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|--------|-------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|        |                                           |                     | Субординированность<br>инструмента                                                       | 35 | 36                                                                                             |                         |
| 34     | 34                                        | 34а                 | 35                                                                                       | 36 | 37                                                                                             |                         |
| 1      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 2      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 3      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 4      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 5      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 6      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 7      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 8      | не применимо                              | не применимо        | не применимо                                                                             | да | не применимо                                                                                   |                         |
| 9      | не применимо                              | не применимо        | требования по займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов |    | не применимо                                                                                   |                         |
| 10     | не применимо                              | не применимо        | требования по займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов |    | не применимо                                                                                   |                         |

ВРИО Председателя Правления

Хмерева Т.В.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

Главный бухгалтер  
Телефон: (495) 737-41-40

Итякова Т.Ю.

02.08.2019



|                                                              |           |         |                       |
|--------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------------------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО) | по ОКТО   | по ОКПО | регистрационный номер |
| 145286570                                                    | 129296820 | 2838    |                       |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "СИНКО-БАНК" / ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи                                             | Валовая позиция | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости штифлов и металлов в наличии для продажи, увеличение на отложенное налогообложение обязательств по курсовым разностям при переоценке валютных активов | 7      | 8      | 9      | 10     | Резервный фонд | Денежные средства, финансовые инструменты (наличные деньги и эквиваленты) | Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, обязательств, обусловленных кредитными рисками | Основные резервы под кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого: источник капитала |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1            | 1                                                               | 2               | 3                | 4                                                               | 5                 | 6                                                                                                                                                                                          | 7      | 8      | 9      | 10     | 11             | 12                                                                        | 13                                                                                                       | 14                                    | 15                                | 16                       |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                     |                 | 356000 0000      | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 54034 0000     | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 317008 0000                       | 727042 0000              |
| 2            | Влияние изменений показателей отчетной позиции                  |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                      |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (соструктурировано) |                 | 356000 0000      | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 54034 0000     | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 317008 0000                       | 727042 0000              |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период                  |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 21597 0000                        | 21597 0000               |
| 5.1          | прибыль (убыток)                                                |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 21597 0000                        | 21597 0000               |
| 5.2          | прочий совокупный доход                                         |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 6            | Дивиденды                                                       |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 6.1          | интегральная стоимость                                          |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 6.2          | эмиссионный доход                                               |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров              |                 | 0 0000           | 0 0000                                                          | 0 0000            | 0 0000                                                                                                                                                                                     | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000 | 0 0000         | 0 0000                                                                    | 0 0000                                                                                                   | 0 0000                                | 0 0000                            | 0 0000                   |









| Банковская отчетность |           |             |                   |
|-----------------------|-----------|-------------|-------------------|
| Код формы по ОКУД     | 0409813   | Квартальная | (Годовая)         |
| Код филиала           | по ОКТУ   | по ОКТУ     | расширенный номер |
| 145286570             | 129286820 | 2838        |                   |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Комерческий банк "СИНКО-БАНК" / ООО КБ "СИНКО-БАНК" на 01.07.2019 года

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя                              | Валютное выражение | на дату, основанную на отчетном периоде |             |             |             | на дату, основанную на отчетном периоде |   |   |   |
|--------------|------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------|---|---|---|
|              |                                                      |                    | 1                                       | 2           | 3           | 4           | 5                                       | 6 | 7 | 8 |
| 1            | Капитал, тыс. руб.                                   |                    |                                         |             |             |             |                                         |   |   |   |
| 1            | Капитал                                              | 18                 | 710474.000                              | 709548.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 1.1          | Капитал при полном применении                        |                    |                                         |             |             |             |                                         |   |   |   |
| 1.1.1        | Капитал при полном применении                        |                    | 705155.000                              | 705155.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 1.1.2        | Капитал при полном применении                        |                    | 710474.000                              | 709548.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 2            | Основной капитал                                     | 18                 | 710474.000                              | 709548.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 2.1          | Основной капитал при полном применении               |                    | 705155.000                              | 705155.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 2.1.1        | Основной капитал при полном применении               |                    | 710474.000                              | 709548.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 2.1.2        | Основной капитал при полном применении               |                    | 705155.000                              | 705155.000  | 690310.000  | 692595.000  | 692534.000                              |   |   |   |
| 3            | Собственные средства (капитал)                       | 18                 | 1255840.000                             | 1249776.000 | 1249098.000 | 1249098.000 | 1237061.000                             |   |   |   |
| 3.1          | Собственные средства (капитал) при полном применении |                    | 1255840.000                             | 1249776.000 | 1249098.000 | 1249098.000 | 1237061.000                             |   |   |   |
| 3.1.1        | Собственные средства (капитал) при полном применении |                    | 1255840.000                             | 1249776.000 | 1249098.000 | 1249098.000 | 1237061.000                             |   |   |   |
| 3.1.2        | Собственные средства (капитал) при полном применении |                    | 1255840.000                             | 1249776.000 | 1249098.000 | 1249098.000 | 1237061.000                             |   |   |   |
| 4            | Активы, взвешенные по уровню риска                   | 18.1               | 302023.000                              | 3058461.000 | 3310862.000 | 3219306.000 | 3052190.000                             |   |   |   |
| 4.1          | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    |                                         |             |             |             |                                         |   |   |   |
| 4.1.1        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 23.510                                  | 23.211      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.2        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 22.678                                  | 22.909      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.3        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 23.510                                  | 23.211      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.4        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 22.678                                  | 22.909      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.5        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 23.510                                  | 23.211      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.6        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 22.678                                  | 22.909      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.7        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 23.510                                  | 23.211      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.8        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 22.678                                  | 22.909      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.9        | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 23.510                                  | 23.211      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |
| 4.1.10       | Активы, взвешенные по уровню риска                   |                    | 22.678                                  | 22.909      | 20.850      | 21.514      | 21.493                                  |   |   |   |





| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ИК (И21)                      | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|    |                                                                                                                      | 21.3                  | 0                    | 0            | 22.0                  | 0                    | 0            | 23.0                  | 0                    | 0            | 24.0                  | 0                    | 0            |
| 25 | Норматив максимального размера риска на группу связанных заемщиков ИК (И22)                                          | 66.846                |                      |              | 71.743                |                      |              | 61.472                |                      |              | 60.411                |                      |              |
| 26 | Норматив совокупный капиталный риск ИК (И23)                                                                         | 0.491                 |                      |              | 0.738                 |                      |              | 0.789                 |                      |              | 1.008                 |                      |              |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц ИК (И24) | 0.000                 |                      |              | 0.000                 |                      |              | 0.000                 |                      |              | 0.000                 |                      |              |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25                  | 1.0                   | 0                    | 0            | 1.0                   | 0                    | 0            | 1.1                   | 0                    | 0            | 1.3                   | 0                    | 0            |
| 29 | Норматив достаточности собственных средств ИК (И26)                                                                  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 30 | Норматив достаточности собственных средств ИК (И27)                                                                  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 31 | Норматив достаточности собственного капитала ИК (И28)                                                                |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации ИК (И29)                                                           |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включая право на кредитование ИК (И30)                      |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 34 | Норматив максимальной совокупной суммы расчетов на зачисление ИК (И31)                                               |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 35 | Норматив предоставления ИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам ИК (И32)                               |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 36 | Норматив максимального размера возмещения обязательств ИК (И33)                                                      |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 37 | Норматив минимального обеспечения ИК (И34)                                                                           |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                       |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                      |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 2886455                                                                |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                             |                 | 0                                                                      |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | -19                                                                    |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                                      |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 51525                                                                  |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 49857                                                                  |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  |                 | 2888104                                                                |

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                                                                                                            |                 | 2822077.00       |
| 2                                               | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 35411.00         |
| 3                                               | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 2786666.00       |
| Риск по операциям с ПФИ                         |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 4                                               | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего |                 | 0.00             |
| 5                                               | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего                                                                         |                 | 0.00             |
| 6                                               | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           |                 | неприменимо      |
| 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 ПФИ                                                  |                 | 0.00             |
| 10                                              | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                         |                 | 0.00             |
| 11                                              | Величина риска по ПФИ 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                                                          | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)                  | 0.00       |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') |                                                                                                                                               |            |
| 17                                                          | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             | 200865.00  |
| 18                                                          | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              | 149340.00  |
| 19                                                          | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                              | 51525.00   |
| Капитал и риски                                             |                                                                                                                                               |            |
| 20                                                          | Основной капитал                                                                                                                              | 710474.00  |
| 21                                                          | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 2838191.00 |
| Норматив финансового рычага                                 |                                                                                                                                               |            |
| 22                                                          | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)                                          | 25.03      |

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки                               | Наименование показателя                                                                                               | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019                           |                                                           | Данные на 01.07.2019                           |                                                           |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                            |                                                                                                                       |                 | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. |
| 1                                          | 2                                                                                                                     | 3               | 4                                              | 5                                                         | 6                                              | 7                                                         |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |                                                                                                                       |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 1                                          | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)           |                 | X                                              |                                                           | X                                              |                                                           |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |                                                                                                                       |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 2                                          | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:                                                                 |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 3                                          | стабильные средства                                                                                                   |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 4                                          | нестабильные средства                                                                                                 |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 5                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:                                         |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 6                                          | операционные депозиты                                                                                                 |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 7                                          | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)                                                             |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 8                                          | необеспеченные долговые обязательства                                                                                 |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 9                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение                                                              |                 | X                                              |                                                           | X                                              |                                                           |
| 10                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:                                                  |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 11                                         | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 12                                         | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам                                                |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 13                                         | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности      |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 14                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                   |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 15                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                     |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 16                                         | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)          |                 | X                                              |                                                           | X                                              |                                                           |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>  |                                                                                                                       |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 17                                         | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо        |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 18                                         | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств                                                 |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 19                                         | Прочие притоки                                                                                                        |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |
| 20                                         | Суммарный приток денежных средств, итого                                                                              |                 |                                                |                                                           |                                                |                                                           |

|                                       |                                                                                                         |  |   |  |   |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|---|
| (строка 17 + строка 18 + строка 19)   |                                                                                                         |  |   |  |   |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ |                                                                                                         |  |   |  |   |
| 21                                    | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 |  | X |  | X |
| 22                                    | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                 |  | X |  | X |
| 23                                    | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент        |  | X |  | X |

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер  
Телефон: (495) 737-41-49

02.08.2019



*[Handwritten signature]*

Жмерева Т.В.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45286570                   | 29296820                                       | 2838                                            |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК" / ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки | Наименования статей                                                                                                                                            | Номер<br>пояснения | Денежные потоки<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Денежные потоки<br>за соответствующий<br>отчетный период<br>года, предшествующего<br>отчетному году,<br>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:        |                    | -47469                                              | -178942                                                                                                           |
| 1.1.1           | проценты полученные                                                                                                                                            |                    | 124670                                              | 156397                                                                                                            |
| 1.1.2           | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                    | -25796                                              | -21176                                                                                                            |
| 1.1.3           | комиссии полученные                                                                                                                                            |                    | 30067                                               | 24967                                                                                                             |
| 1.1.4           | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                    | -8560                                               | -7018                                                                                                             |
| 1.1.5           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                    | -54803                                              | -5734                                                                                                             |
| 1.1.6           | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                    | -96                                                 | -20                                                                                                               |
| 1.1.7           | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                    | 13960                                               | 36090                                                                                                             |
| 1.1.8           | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                    | 6659                                                | 8187                                                                                                              |
| 1.1.9           | операционные расходы                                                                                                                                           |                    | -117648                                             | -366109                                                                                                           |
| 1.1.10          | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                    | -15922                                              | -4526                                                                                                             |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                         |                    | 13754                                               | 342687                                                                                                            |
| 1.2.1           | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                    | 984                                                 | 2572                                                                                                              |
| 1.2.2           | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                    | 6420                                                | -195083                                                                                                           |
| 1.2.3           | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                    | -34843                                              | 697289                                                                                                            |
| 1.2.4           | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                    | -8828                                               | 12702                                                                                                             |
| 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                                                                                            |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 1.2.7           | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                        |                    | 50199                                               | -165937                                                                                                           |
| 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                                                                                                |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 1.2.10          | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                             |                    | -178                                                | -8856                                                                                                             |
| 1.3             | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                                  |                    | -33715                                              | 163745                                                                                                            |
| 2               | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                         |                    |                                                     |                                                                                                                   |
| 2.1             | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой                                                                                                   |                    |                                                     |                                                                                                                   |

|     |                                                                                                                           |    |         |         |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|---------|
|     | стоимости через прочий совокупный доход                                                                                   |    | 0       | 0       |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |    | 0       | 0       |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                      |    | -601563 | -110111 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                              |    | 501790  | 10130   |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                              |    | 39352   | -1224   |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |    | 0       | 0       |
| 2.7 | Дивиденды полученные                                                                                                      |    | 0       | 0       |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                          |    | -60421  | -101205 |
| 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            |    | -16877  | 13119   |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                |    | -111013 | 75659   |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                               | 11 | 383981  | 270901  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                             | 11 | 272968  | 346560  |

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер  
Телефон: (495) 737-41-40

02.08.2019



*[Handwritten signatures in blue ink]*

Жмерева Т.В.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.



# Пояснительная информация

## к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

### за 1-ое полугодие 2019 года

#### 1. Существенная информация о кредитной организации

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование кредитной организации                                       | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Организационно-правовая форма                                            | Общество с ограниченной ответственностью                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер                   | № 2838 от 16.05.1994                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1027739563610 от 18.11.2002                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013;</li> <li>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013</li> </ul> |
| Участие в Системе страхования вкладов                                    | 20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг                  | Нет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Прочие лицензии                                                          | Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015 на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.                                                                                                                                                                                                      |

\* - далее по тексту Банк

### 1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

### 1.2. Прочие сведения о Банке

|                                                                            |                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сайт Банка                                                                 | www.sinko-bank.ru                                                                                                                                                             |
| Членство в различных союзах и объединениях                                 | АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ<br>Свидетельство №773 от 28.07.1994                                                                                                              |
| Членство в SWIFT                                                           | Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM                                                                                                                                   |
| Участие в платежных системах                                               | Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide;<br>косвенный участник Платежной системы «МИР»<br>под спонсорством Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» |
| Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках                        | Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках                                                                                                            |
| Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства | 17.12.2018 рейтинговым агентством Эксперт РА присвоен рейтинг ruB-                                                                                                            |

### 1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

### 1.4. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета директоров Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.



С 12.09.2018 состав Совета директоров Банка: Председатель Совета директоров Банка: Гелер Арие, члены Совета директоров Банка: Дранкер Леонид, Симкин К.М.

По состоянию на 01.07.2019 Гелер А. является участником Банка (7,3034% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долями в участниках Банка ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» и ООО «ЭНИЯ», Симкин К.М. является участником Банка (2,1517% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долей в участнике Банка ООО «БиМод», Дранкер Л. является представителем участника Банка – юридического лица.

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,  
Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,  
Прозорова Е.В. - Заместитель Председателя Правления,  
Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

В состав Правления Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю. переизбраны на новый срок Советом директоров Банка с 20.06.2018 - Протокол № 10 от 13.06.2018, Прозорова Е.В. избрана на должность члена Правления 04.09.2018 (Протокол заседания Совета директоров Банка от 04.09.2018 № 17). Члены Правления ООО КБ «СИНКО-БАНК» переизбраны на новый срок с 20.06.2019г. – Протокол заседания Совета директоров Банка № 9 от 13.06.2019.

Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. является участником Банка (3% в уставном капитале). Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления были продлены на новый срок: с 11.07.2018 решением Совета директоров Банка - Протокол № 11 от 14.06.2018; с 11.07.2019 решением Совета директоров Банка - Протокол № 10 от 24.06.2019.

Члены Правления Банка (Жмерева Т.В., Прозорова Е.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

## **2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию за 30 июня 2019 года (на 01 июля 2019 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 30.06.2019 и сопоставимые данные за 2018 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России



за 30 июня 2019 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

|                         | руб./ ед.валюты |         |
|-------------------------|-----------------|---------|
|                         | Доллар США      | ЕВРО    |
| На 30 июня 2018 года    | 62,7565         | 72,9921 |
| На 31 декабря 2018 года | 69,4706         | 79,4605 |
| На 30 июня 2019 года    | 63,0756         | 71,8179 |

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

### 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

2018 год, также как и предыдущие 2 года характеризовался процессом стабилизации экономики, важную роль в этом процессе сыграло сохранение макроэкономической стабильности в стране.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики.

Согласно данным Минэкономразвития, рост ВВП в 2018 году составил 2%.

В 2018 году вектор денежно-кредитной политики сохранился. По данным Росстата, уровень инфляции в 2018 году составил 4,27%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5 процента (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов).

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному. В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

По оценке Минэкономразвития, во 2-м квартале 2019 года ВВП РФ «продолжил демонстрировать слабую динамику» - 0,8% в годовом выражении (после 0,5% в 1-м квартале). Рост ВВП по итогам первого полугодия Минэкономразвития оценило на уровне 0,7%.

«Как и в 1-м квартале 2019 года, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле-июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике», - говорится в обзоре Минэкономразвития.

Действующий прогноз Минэкономразвития по динамике ВВП на 2019 год - рост на 1,3%. После итогов первого полугодия, для его достижения, рост экономики во 2-м полугодии должен ускориться примерно до 2%.

Банк России в июне на фоне слабого первого квартала понизил свой прогноз по росту ВВП РФ в 2019 году до 1,-1,5% с 1,2-1,7%.

Согласно данным ЦБ РФ, в российском банковском секторе продолжает преобладать доля прибыльных банков.

По данным Банка России, прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд. руб. против 634 млрд. руб. в январе-июне 2018 года.



За первое полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд. руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд. руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%).

За первое полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-июнь 2019 г. на 7,8% (+590 млрд. руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам шести месяцев достиг -897 млрд. рублей.

По данным регулятора, за первое полугодие 2019 г. рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78,5 до 79,1%.

Сообщается, что российские банки в первом полугодии 2019 года нарастили объем кредитов компаниям на 2,9% (за аналогичный период 2018 г. - на 1,9%), а физическим лицам - 9,7% (за аналогичный период 2018 г. – 9,3%).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу июня 2019 г. снизилось до 9,7% (по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»).

Банк в 2019 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, не связанных с программами развития Банка, оптимизацию бизнеса, а также совершенствование системы контроля управления банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

В своей коммерческой деятельности Банк в первую очередь ориентируется на корпоративных клиентов, клиентов малого, среднего бизнеса, а также микропредприятия. Такая стратегия вытекает из главного преимущества Банка - наличия персонального подхода к обслуживанию клиентов в тех случаях, когда во взаимодействии клиента и Банка важным является неформальное личное общение, доверие, а также способность Банка к пониманию характера бизнеса клиента, его задач, целей, методов, трудностей и достижений.

Банк нацелен на предоставление целевому сегменту частных клиентов полного, конкурентного набора банковских услуг, в числе которых банковские карты, кредитование, дальнейшее развитие и совершенствование дистанционного банковского обслуживания, услуги премиального типа, подразумевающие выделение персональных менеджеров и особые условия обслуживания.

Банк стремится предоставлять оптимальные финансовые решения для каждого клиента, выстраивая отношения на принципах добросовестности, честности и прозрачности, взаимного доверия и уважения, социальной ответственности, обеспечивая развитие бизнеса клиентов. Банк обеспечивает открытость и понятность предоставляемых каждому клиенту банковских продуктов и услуг, адаптируя для этого информационные технологии и систему управления, совершенствуя бизнес-процессы и повышая уровень сервиса.

Особое внимание Банк уделяет вопросу обеспечения безопасности средств клиентов и проводимых ими операций. Будут реализованы мероприятия, направленные на минимизацию вероятности возникновения рисков событий; усилены неценовые условия предлагаемых продуктов, что обеспечит возможность максимального удовлетворения потребностей различных клиентов.



Банком продолжится работа по оптимизации структуры активов, росту эффективности банковских операций, оптимизации расходов, совершенствованию структуры управления, позволяющей обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

#### **4. Основные направления деятельности кредитной организации.**

##### **Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц-нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности, за 1-ое полугодие 2019 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка без учета налога на прибыль и отложенного налогообложения составила 12 587 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2018: 9 777 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения – 10 498 тыс. руб.; прибыль после налогообложения на 01.07.2018 – 8 614 тыс. руб.). На дату составления отчета Банком составлена налоговая декларация по налогу на прибыль, в соответствии с которой налог на прибыль за 1-ое полугодие 2019 года составил 2 881 тыс. руб. по ставке 20% и 2 613 тыс. руб. по ставке 15%.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (44,01%), восстановленных резервов на обесценение (24,80%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам, ценным бумагам (14,65%), доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты (8,62%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (41,14%), расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (7,11%), расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (20,21%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (15,40%), расходы от проведения операций с ПФИ (СВОП) (5,67%), процентные расходы по привлеченным средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (3,01%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте, от операций с иностранной валютой, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода (за исключением переоценки средств в иностранной валюте и создания/восстановления резервов на возможные потери), являются операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц, размещение средств в МБК/МБД, операции с ценными бумагами, операции по покупке-продаже иностранной валюты.



Ниже приведена динамика статей публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Статьи бухгалтерского баланса за 31.12.2018 для сопоставимости данных приведены с учетом изменения порядка группировки счетов бухгалтерского учета на 01.07.2019: начисленные проценты по ссудной задолженности перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность»; начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» и, соответственно, в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»; начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Средства, размещенные в других банках, используемые для расчетов по покупке/продаже иностранной валюты, ранее классифицированные как приравненная к ссудной задолженность (статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность»), перенесены в статью «Средства в кредитных организациях».

|                                                                                                                                        |               |               |                                                               | тыс.руб.                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| АКТИВЫ                                                                                                                                 | за 30.06.2019 | за 31.12.2018 | Динамика за отчетный период, %<br>(рост «+»/<br>снижение «-») | Примечание                                                                                                                                         |
| Денежные средства                                                                                                                      | 106917        | 85901         | 24.47                                                         | Операции клиентов; подкрепление операционной кассы                                                                                                 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                | 33835         | 159419        | -78.78                                                        | Уменьшение остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в связи с проведением операций клиентов и собственных операций Банка |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                      | 146680        | 154111        | -4.82                                                         | Уменьшение остатков на корреспондентских счетах в связи с проведением расчетных операций клиентов и собственных операций Банка                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 202386        | 198336        | 2.04                                                          | Начисление купонного дохода по облигациям федерального займа                                                                                       |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность                                 | 1670756       | 1664567       | 0.37                                                          | Влияние применения МСФО (IFRS) 9, проведение операций кредитования                                                                                 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 404256        | 302308        | 33.72                                                         | Приобретение облигаций                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                 |                |                |              |                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                        | 2350           | 1059           | 121.91       | Отражение переплаты по налогу на прибыль                                                                                                              |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                      | 18377          | 14166          | 29.73        | Отражение ОНА по итогам расчета за 1 квартал 2019                                                                                                     |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                  | 50259          | 46947          | 7.05         | Приобретение ОС, амортизация ОС и НМА                                                                                                                 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                | 241826         | 298449         | -18.97       | Реализация имущества; дисконтирование затрат по реализации долгосрочных активов, учитываемых по справедливой стоимости                                |
| Прочие активы                                                                                                                                   | 8813           | 6160           | 43.07        | Отражение авансовых платежей по хозяйственным операциям банка                                                                                         |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>2886455</b> | <b>2931423</b> | <b>-1.53</b> |                                                                                                                                                       |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |                |                |              |                                                                                                                                                       |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                  | 0              | 0              | 0.00         |                                                                                                                                                       |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                        | 2108673        | 2160577        | -2.40        | Уменьшение остатков денежных средств на банковских счетах клиентов - юридических лиц, в т.ч. за счет влияния изменения курсов иностранных валют       |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                   | 455110         | 467186         | -2.58        | Уменьшение объема привлеченных средств физических лиц, в т.ч. за счет влияния изменения курсов иностранных валют                                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 0              | 0              | 0.00         |                                                                                                                                                       |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 499            | 454            | 9.91         | Обязательство по налогу на прибыль по ценным бумагам                                                                                                  |
| Прочие обязательства                                                                                                                            | 23053          | 20297          | 13.58        | Хозяйственные операции Банка                                                                                                                          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 2640           | 1436           | 83.84        | Увеличение остатков на счетах по учету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, влияние применения МСФО (IFRS) 9 |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>2134865</b> | <b>2182764</b> | <b>-2.19</b> |                                                                                                                                                       |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                            |                |                |              |                                                                                                                                                       |
| Средства акционеров (участников)                                                                                                                | 356000         | 356000         | 0            |                                                                                                                                                       |
| Резервный фонд                                                                                                                                  | 54054          | 54054          | 0            |                                                                                                                                                       |



|                                                           |                |                |              |                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Неиспользованная прибыль (убыток)                         | 341536         | 338605         | 0.87         | Влияние первичного применения МСФО (IFRS) 9, прибыль за 1-ое полугодие 2019 года                                                                      |
| <b>Всего источников собственных средств</b>               | <b>751590</b>  | <b>748659</b>  | <b>0.39</b>  |                                                                                                                                                       |
| <b>Всего пассивов</b>                                     | <b>2886455</b> | <b>2931423</b> | <b>-1.53</b> |                                                                                                                                                       |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                        |                |                |              |                                                                                                                                                       |
| Безотзывные обязательства кредитной организации           | 546936         | 430903         | 26.93        | Обязательства банка по поставке денежных средств по сделкам купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 35583          | 53198          | -33.11       | Списание гарантий по сроку                                                                                                                            |

тыс.руб.

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах                                                                                                                          | 1-ое полугодие 2019 | 1-ое полугодие 2018 | Динамика за год %<br>(рост «+»/<br>снижение «-») | Примечание                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                       | 115052              | 162744              | -29.30                                           |                                                                                                                              |
| от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                               | 19824               | 38347               | -48.3                                            | Уменьшение объема средств, размещаемых в МБК и МБД                                                                           |
| от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)                                                                                                                | 78180               | 121349              | -35.57                                           | Влияние применения МСФО (IFRS) 9, уменьшение объемов кредитования                                                            |
| от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                  | 17048               | 3048                | 459.32                                           | Увеличение объема операций с ценными бумагами (процентные доходы по облигациям федерального займа и облигациям Банка России) |
| Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                      | 27081               | 21953               | 23.36                                            |                                                                                                                              |
| по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                              | 0                   | 0                   | 0.0                                              |                                                                                                                              |
| по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)                                                                                                                | 27081               | 21953               | 23.36                                            | Проценты по депозитам юридических и физических лиц, проценты по средствам на расчетных счетах                                |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                    | 87971               | 140791              | -37.52                                           |                                                                                                                              |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 42606               | 213806              | -80.07                                           | Восстановление резерва при погашении ссудной задолженности, уступке прав требования                                          |

|                                                                                                                                                                     |        |        |          |                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                             | 199    | -628   | 131.69   |                                                                                                                                     |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                | 130577 | 354597 | -63.18   |                                                                                                                                     |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                   | -43830 | -2888  | -1417.66 | Расходы по операциям с ПФИ (валютный своп), переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости / Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 66     | -20    | 430.00   | Доход при погашении ценных бумаг, влияние применения МСФО (IFRS) 9                                                                  |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                     | 13962  | 36090  | -61.31   | Увеличение объема операций купли-продажи иностранной валюты                                                                         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                      | 30065  | -19475 | 254.38   | Влияние изменения курсов иностранных валют                                                                                          |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                 | 30228  | 24943  | 21.19    |                                                                                                                                     |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                | 8560   | 7018   | 21.97    |                                                                                                                                     |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости              | -158   | 0      | -100.00  | Влияние применения МСФО (IFRS) 9                                                                                                    |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                 | -5103  | 756    | -775.00  |                                                                                                                                     |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                          | 6583   | 8179   | -19.51   |                                                                                                                                     |
| Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                             | 153830 | 395164 | -61.07   |                                                                                                                                     |
| Операционные расходы                                                                                                                                                | 132958 | 380107 | -65.02   |                                                                                                                                     |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                 | 20872  | 15057  | 38.62    |                                                                                                                                     |
| Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                      | 10374  | 6443   | 61.01    |                                                                                                                                     |
| Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                              | 10480  | 8614   | 21.66    |                                                                                                                                     |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                       | 18     | 0      | 100.00   | Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                        |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                | 10498  | 8614   | 21.87    |                                                                                                                                     |



#### 4.1. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числились вложения в долговые обязательства Российской Федерации в сумме 198 336 тыс.руб. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 переклассификации указанные финансовых активов не производилось.

В результате применения классификационных требований МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства, за исключением долговых ценных бумаг Российской Федерации, оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Ниже приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств приведено ниже:

|                                                                                                                                    |                                                             |                                                              |                                |                                                     | тыс.руб.                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| АКТИВЫ                                                                                                                             | за 31.12.2018<br>с учетом<br>применения<br>МСФО<br>(IFRS) 9 | за 31.12.2018<br>без учета<br>применения<br>МСФО<br>(IFRS) 9 | Оценка<br>влияния,<br>тыс.руб. | Оценка<br>влияния, %<br>(рост «+»/<br>снижение «-») | Пояснение                                                                                                                                                                                                                                                |
| Денежные средства                                                                                                                  | 85901                                                       | 85901                                                        | 0                              | 0                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Средства кредитных<br>организаций в<br>Центральном банке<br>Российской<br>Федерации                                                | 159419                                                      | 159419                                                       | 0                              | 0                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                                               | 97431                                                       | 97437                                                        | -6                             | -0.01                                               | Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9                                                                                                                                                                                  |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток                                      | 198336                                                      | 198336                                                       | 0                              | 0                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Чистая ссудная<br>задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизированной<br>стоимости / Чистая<br>ссудная<br>задолженность           | 1716976                                                     | 1721241                                                      | -4265                          | -0.25                                               | Учет ссудной задолженности по амортизированной стоимости, с учетом начисленных процентов, ранее числящихся на счетах внебалансового учета (64 177 тыс.руб.), создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (- 68 442 тыс.руб.) |
| в том числе проценты,<br>за вычетом резервов<br>на возможные потери,<br>числящиеся до<br>01.01.2019 на счетах<br>балансового учета | 1793                                                        | 1793                                                         | 0                              | 0                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                                        |                |                |              |              |                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 302085         | 302308         | -223         | -0.07        | Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9                                                                                                                                                 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                               | 1059           | 1059           | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                             | 14166          | 14166          | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                         | 46947          | 46947          | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                       | 298449         | 298449         | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Прочие активы                                                                                                                          | 3349           | 6160           | -2811        | -45.63       | Создание (корректировка) оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по комиссиям Банка (-37 тыс.руб.), списание части дебиторской задолженности в связи с изменением правил учета (-2 774 тыс.руб.) |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                   | <b>2924118</b> | <b>2931423</b> | <b>-7305</b> | <b>-0.25</b> |                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                         |                |                |              |              |                                                                                                                                                                                                                         |
| Средства кредитных организаций                                                                                                         | 0              | 0              | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               | 2160577        | 2160577        | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                          | 467186         | 467186         | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                               | 0              | 0              | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                            | 454            | 454            | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |
| Прочие обязательства                                                                                                                   | 20297          | 20297          | 0            | 0            |                                                                                                                                                                                                                         |



|                                                                                                                                                 |                |                |              |              |                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1698           | 1436           | 262          | 18.25        | Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по банковским гарантиям |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>2183026</b> | <b>2182764</b> | <b>262</b>   | <b>0.01</b>  |                                                                                                 |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                            |                |                |              |              |                                                                                                 |
| Средства акционеров (участников)                                                                                                                | 356000         | 356000         | 0            | 0            |                                                                                                 |
| Резервный фонд                                                                                                                                  | 54054          | 54054          | 0            | 0            |                                                                                                 |
| Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                               | 331038         | 338605         | -7567        | -2.23        |                                                                                                 |
| <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                     | <b>741092</b>  | <b>748659</b>  | <b>-7567</b> | <b>-1.01</b> |                                                                                                 |
| <b>Всего пассивов</b>                                                                                                                           | <b>2924118</b> | <b>2931423</b> | <b>-7305</b> | <b>-0.25</b> |                                                                                                 |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                              |                |                |              |              |                                                                                                 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                 | 430903         | 430903         | 0            | 0.00         |                                                                                                 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                       | 53198          | 53198          | 0            | 0.00         |                                                                                                 |

## 5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

С 01 января 2019 года учет ведется с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации и оценки, а также обесценения и хеджирования. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

### 5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 28.12.2018 № 73.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П), других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.



Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением 1 к Положению № 579-П и внутренними документами Банка.

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

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, подверженные незначительному риску обесценения, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (три и менее месяца). К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»: наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании является цена сделки (стоимость сделки по договору).

При определении того, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства. Цена сделки может не являться справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, если имеет место любое из следующих условий:



- сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Банка имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях.

- сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки.

- единица учета, отражением которой является цена сделки, отличается от единицы учета соответствующего актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

- рынок, на котором осуществляется данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком).

Если справедливая стоимость финансового актива отличается от цены сделки (стоимости сделки по договору), он оценивается в порядке, определенном МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- по справедливой стоимости, если данная справедливая стоимость подтверждается котированной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях - по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Стоимость финансового актива, за исключением оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

#### *Затраты по сделке*

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе:

- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского и договора или другого подобного договора;

- государственные пошлины;

- расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств, приобретению права требования.

Затраты по сделке не включают транспортные затраты.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно, равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае окончательного погашения обязательства в течение месяца, затраты списываются на счета по учету расходов в дату окончательного погашения обязательства.

В случае несущественности затрат по сделке они единовременно отражаются на счетах по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.



Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торгов на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости - цены на активном рынке.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;



- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В справедливую стоимость долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ставки вознаграждения и кривые доходности; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже, или расчет биржевых котировок для которых невозможен (2-й уровень оценки справедливой стоимости), определяется следующими методами (в порядке предпочтения):

1. Для ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов в текущих ценах (включая НМА) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса;
- метод долевого участия.

2. Для долговых ценных бумаг: по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий; по стоимости ценных бумаг, имеющих идентичные характеристики.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Приказ № 10-66/пз-н).

Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

В случае невозможности применения вышеперечисленных методов справедливой стоимости используется один из следующих методов:



- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. В качестве справедливой стоимости не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с банком лицом.

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры: сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики рынка, аналогичные установленным для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка поправочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка аналогично коэффициентам, установленным для ценных бумаг.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

При оценке собственных обязательств, если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость данного обязательства с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

- при отсутствии информации о такой цене используются другие наблюдаемые исходные данные (ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива);

- при отсутствии вышеуказанной информации о наблюдаемых ценах используется другой метод оценки:

- доходный подход;

- рыночный подход.

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую



стоимость такого обязательства с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет независимый оценщик / специалист, имеющий лицензию профессионального оценщика.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1-го, 2-го или 3-го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые данные недоступны.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, которые основаны на рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны, и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.



Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого является совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

#### *Методы расчета ожидаемых кредитных убытков*

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем это предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку в случае, если Банк (держатель обязательства по предоставлению займов) выполнит требование по предоставлению займов, и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. К таким активам в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков,



должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

#### *Методы расчета амортизированной стоимости*

При расчете амортизированной стоимости с использованием *линейного метода* проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив/обязательство. Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

*Метод ЭПС*: при расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового инструмента. При расчете ЭПС учитываются все ожидаемые доходы/расходы по финансовому инструменту, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам сроком погашения (возврата) по требованию (до востребования) не применяется.

Для финансовых активов/ обязательств размещенных/привлеченных на рыночных условиях со сроком размещения/привлечения до 1 года амортизированная стоимость считается линейным методом.

Для активов и обязательств сроком размещения/привлечения свыше 1 года, выплаты/получение процентов по которым предусмотрены реже одного раза в год или в конце срока, амортизированная стоимость рассчитывается через ЭПС. Если выплата процентов по депозиту / уплата процентов по кредиту происходит не реже, чем раз в год (ежемесячно, ежеквартально), то депозит/ кредит не подлежит дисконтированию, если эффект от дисконтирования не признается существенным (амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС существенно не отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом). Амортизированная стоимость по таким кредитам/вкладам рассчитывается линейным способом.

#### *Классификация финансовых активов*

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:



- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки.



Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

Банк учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает приобретенный актив. Применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

По активам, оцениваемым по амортизированной стоимости изменение справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов в бухгалтерском учете не признается и, следовательно, ЭПС рассчитывается с даты поставки актива, исходя из стоимости, фактически уплаченной за финансовый актив.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. Изменение бизнес-модели должно происходить до даты реклассификации.

Изменение используемой бизнес-модели определяется органами управления Банка в результате внутренних или внешних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Не представляют собой изменение бизнес модели ситуации:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов;
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П). Порядок создания оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П).

*Классификация финансовых обязательств*



Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров банковской гарантии. После первоначального признания Банк должен впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под убытки;
  - первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по ССчПУ, после первоначального признания Банк оценивает обязательство по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под убытки;
  - первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что это:

- позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

- \*) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка,

за исключением случаев, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству ( см. \*)), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или



убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

или

- с использованием альтернативного метода, который, по мнению Банка, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

#### *Основные средства*

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банком определен минимальный объект учета, исходя из следующих критериев существенности:

- по сроку полезного использования - свыше 12 месяцев;
- по стоимостному лимиту - от 100000 руб. и выше;
- по стоимости компонента к стоимости объекта в целом;
- по качественным критериям: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Первоначальное признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. При первоначальном признании основных средств первоначальная стоимость для основных средств:



- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены – справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В дальнейшем все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к учету при последующей оплате.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и т.п.);

- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода;

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

*Нематериальные активы* - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечения условий для использования нематериального актива в соответствии с намерением руководства Банка.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при



приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору мены, дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Дальнейший учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Результаты проверки на обесценение отражаются на балансе Банка не позднее 31 декабря отчетного года.

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

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования – если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Банк учитывает объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, часть которого передана в аренду, на балансовых счетах по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, в случае, когда в аренду передано более 50% от площади объекта. В случае передачи в аренду более 50% здания, расположенного на участке земли, учитываемой как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, данный участок земли также учитывается, как переданный в аренду.



Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Критериями признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, являются:

- Актив переводится из состава объектов: основных средств; нематериальных активов; недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

- Банк планирует передать объект участникам при выплате дивидендов, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из состава участников, действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

Критериями для прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, являются:

- изменение Банком намерения о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

*Запасы* оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (по себестоимости).

Запасы учитываются для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;



- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Переоценка *средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

На обесценение проверяются активы:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк производит отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что 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.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном



действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

За 2019 год отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

На дату составления отчета Банк участвует в судебных спорах по взысканию задолженности по ранее выданным ссудам, а также в судебном споре по признанию сделок недействительными в деле о банкротстве заемщика.

## **5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

На 2019 год в Учетную политику Банка внесены существенные изменения, связанные с введением с 01.01.2019 года нормативных правовых Банка России по бухгалтерскому учету в связи с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные изменения внесены в части отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, векселей; 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; операций с ценными бумагами; учета производных финансовых инструментов.

## **6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **6.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:



|                                                                    |                                                   | тыс.руб.      |               |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Наименование статьи                                                |                                                   | за 30.06.2019 | за 31.12.2018 |
| 1.                                                                 | Денежные средства в кассе                         | 106917        | 85901         |
| 2.                                                                 | Средства в Банке России                           | 33835         | 159419        |
| 3.                                                                 | Средства в кредитных организациях                 | 146732        | 154161        |
|                                                                    | - оценочный резерв, всего                         | -52           | -             |
|                                                                    | - в том числе резерв на возможные потери по 611-П | -50           | -50           |
| Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва |                                                   | 146680        | 154111        |
| <b>Итого</b>                                                       |                                                   | <b>287432</b> | <b>399431</b> |

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 Банк использует право на усреднение).

|                                     |  | тыс.руб.      |               |
|-------------------------------------|--|---------------|---------------|
| Денежные средства в Банке России    |  | за 30.06.2019 | за 31.12.2018 |
| Средства на корреспондентском счете |  | 19369         | 143969        |
| Обязательные резервы                |  | 14466         | 15450         |
| <b>Итого</b>                        |  | <b>33835</b>  | <b>159419</b> |

В таблице ниже представлено распределение средств в кредитных организациях по категориям качества в соответствии с Положением 611-П:

|                                                          |           | тыс.руб.            |                       |                       |                                                                    |                     |                       |                       |                                                                    |
|----------------------------------------------------------|-----------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях по категориям качества |           | за 30.06.2019       |                       |                       |                                                                    | за 31.12.2018       |                       |                       |                                                                    |
|                                                          |           | Сумма без учета РВП | % отчислений в резерв | сформированный резерв | Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва | Сумма без учета РВП | % отчислений в резерв | сформированный резерв | Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва |
| 1-ая категория качества                                  | категория | 146682              | 0                     | 0                     | 146682                                                             | 154111              | 0                     | 0                     | 154111                                                             |
| 2-ая категория качества                                  | категория | -                   | -                     | -                     | -                                                                  | -                   | -                     | -                     | -                                                                  |
| 3-я категория качества                                   | категория | -                   | -                     | -                     | -                                                                  | -                   | -                     | -                     | -                                                                  |
| 4-ая категория качества                                  | категория | -                   | -                     | -                     | -                                                                  | -                   | -                     | -                     | -                                                                  |
| 5-ая категория качества                                  | категория | 50                  | 100%                  | 50                    | 0                                                                  | 50                  | 100%                  | 50                    | 0                                                                  |

|              |               |          |           |               |               |          |           |               |
|--------------|---------------|----------|-----------|---------------|---------------|----------|-----------|---------------|
| <b>Итого</b> | <b>146732</b> | <b>-</b> | <b>50</b> | <b>146682</b> | <b>154161</b> | <b>-</b> | <b>50</b> | <b>154111</b> |
|--------------|---------------|----------|-----------|---------------|---------------|----------|-----------|---------------|

| <b>Средства в кредитных организациях по стадиям обесценения</b> | <b>Сумма без учета резерва</b> | <b>Оценочный резерв</b> | <b>Средства в кредитных организациях за вычетом оценочного резерва</b> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1-ая стадия обесценения                                         | 146682                         | 2                       | 146680                                                                 |
| 2-ая стадия обесценения                                         | -                              | -                       | -                                                                      |
| 3-я стадия обесценения                                          | 50                             | 50                      | -                                                                      |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>146732</b>                  | <b>52</b>               | <b>146680</b>                                                          |

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

В 2018 году Банком осуществлены вложения в облигации федерального займа.

на 01.01.2019

| тыс.руб.                                 |                       |                          |                                                                    |                          |                                                         |                         |
|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Финансовый актив</b>                  | <b>Дата погашения</b> | <b>Цена приобретения</b> | <b>Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении</b> | <b>Дисконты / премии</b> | <b>Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)</b> | <b>Итого по выпуску</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ 25083) | 15.12.2021            | 50 000.00                | 115.00                                                             | 284.15                   | -1 562.65                                               | 48 836.50               |
| Облигации федерального займа (ОФЗ 26223) | 28.02.2024            | 48 900.00                | 1 042.00                                                           | 128.81                   | -2 818.31                                               | 47 252.50               |
| Облигации федерального займа (ОФЗ 29011) | 29.01.2020            | 50 000.00                | 1 670.00                                                           | 891.54                   | -638.04                                                 | 51 923.50               |
| Облигации федерального займа (ОФЗ 29012) | 16.11.2022            | 50 000.00                | 411.50                                                             | 1 313.03                 | -1 401.03                                               | 50 323.50               |
| <b>ИТОГО</b>                             |                       | <b>198 900.00</b>        | <b>3 238.50</b>                                                    | <b>2 617.53</b>          | <b>-6 420.03</b>                                        | <b>198 336.00</b>       |

на 01.07.2019

| <b>Финансовый актив</b>                  | <b>Дата погашения</b> | <b>Цена приобретения</b> | <b>Купонная ставка по состоянию на отчетную дату</b> | <b>Начисленный купонный доход</b> | <b>Дисконты / премии</b> | <b>Переоценка положительная / отрицательная</b> |
|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ 25083) | 15.12.2021            | 50 000.00                | 7.00%                                                | 105.50                            | 236.53                   | -362.03                                         |



|                                                   |            |                   |       |                 |                 |                  |
|---------------------------------------------------|------------|-------------------|-------|-----------------|-----------------|------------------|
| Облигации<br>федерального<br>займа (ОФЗ<br>26223) | 28.02.2024 | 48 900.00         | 6.50% | 1 033.00        | 222.06          | -491.06          |
| Облигации<br>федерального<br>займа (ОФЗ<br>29011) | 29.01.2020 | 50 000.00         | 8.24% | 1 704.50        | 481.97          | -146.47          |
| Облигации<br>федерального<br>займа (ОФЗ<br>29012) | 16.11.2022 | 50 000.00         | 7.94% | 424.00          | 1 145.20        | -886.20          |
| <b>ИТОГО</b>                                      |            | <b>198 900.00</b> |       | <b>3 267.00</b> | <b>2 085.76</b> | <b>-1 885.76</b> |

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

По состоянию на 01.07.2019, в связи с изменениями учета, срочные сделки «биржевой валютный своп» учитываются Банком в качестве ПФИ:

| Дата сделки | Дата расчетов | Объем, тыс. доллар США | Объем, тыс. руб. | Направление    | Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб. (требование) |
|-------------|---------------|------------------------|------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|
| 28.06.2019  | 28.06.2019    | 6000.00                | 378 420.60       | Продажа валюты | 19,2                                                           |
| 28.06.2019  | 01.07.2019    | 6000.00                | 378 583.80       | Покупка валюты |                                                                |

### 6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

### 6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

|                                                         | тыс.руб.      |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                         | за 30.06.2019 | за 31.12.2018 |
| <b>Кредитные организации, в том числе</b>               | 627 199       | 561 500       |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч. в Банке России | 625 629       | 560 000       |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                 | -430          | -             |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П             | 0             | 0             |
| Прочие требования, признаваемые ссудами                 | 2 000         | 1 500         |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                 | 0             | -             |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П             | 0             | 0             |
|                                                         | за 30.06.2019 | за 31.12.2018 |
| <b>Физические лица, в том числе:</b>                    | 261 852       | 308 455       |
| 1. нерезиденты                                          | 8 596         | 25 485        |
| 1.1 иные потребительские ссуды                          | 8 651         | 25 485        |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                 | -55           | -             |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П             | 0             | 0             |
| 2. резиденты                                            | 253 256       | 282 970       |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)               | 0             | 0             |

|                                                                                   |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | 0                    | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | 0                    | 0                    |
| 2.2 ипотечные ссуды                                                               | 211 247              | 203 308              |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -83 339              | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -65 685              | -91 705              |
| 2.3 автокредиты                                                                   | 0                    | 0                    |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | 0                    | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | 0                    | 0                    |
| 2.4 иные потребительские ссуды                                                    | 150 570              | 234 493              |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -25 222              | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -27 825              | -63 126              |
|                                                                                   | <b>за 30.06.2019</b> | <b>за 31.12.2018</b> |
| <b>Юридические лица, в том числе:</b>                                             | <b>780 657</b>       | <b>792 819</b>       |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                             | 987 397              | 1 023 492            |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -206 740             | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -219 068             | -230 673             |
| Учтенные векселя                                                                  | 0                    | 0                    |
| Прочая приравненная к ссудной задолженность                                       | 44 800               | 44 800               |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -44 800              | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -44 800              | -44 800              |
|                                                                                   | <b>за 30.06.2019</b> | <b>за 31.12.2018</b> |
| <b>Проценты, в том числе:</b>                                                     | <b>1 048</b>         | <b>1 793</b>         |
| 1. полученные за следующий отчетный период                                        | -484                 | -                    |
| 2. начисленные проценты, в том числе:                                             | 63 013               | 10 738               |
| корректировка по ЭПС                                                              | -12 041              | -                    |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -61 481              | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -73 559              | -8 945               |
|                                                                                   |                      |                      |
| <b>Итого:</b>                                                                     |                      |                      |
| Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, проценты по ссудной задолженности | 2 092 823            | 2 103 816            |
| - оценочный резерв, всего, в том числе:                                           | -422 067             | -                    |
| резерв на возможные потери по 590-П и 611-П                                       | -430 937             | -439 249             |
| <b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>    | <b>1 670 756</b>     | <b>1 664 567</b>     |

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по объему предоставленных ссуд (включая начисленные процентные доходы, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) юридических лиц, кроме кредитных организаций, и физических лиц:

|                                                                                     |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                     | тыс.руб.             |                      |
|                                                                                     | <b>за 30.06.2019</b> | <b>за 31.12.2018</b> |
| <b>Юридические лица, в том числе:</b>                                               | <b>1 081 315</b>     | <b>1 074 798</b>     |
| 1. нерезиденты                                                                      | 0                    | 0                    |
| 2. резиденты                                                                        | 1 081 315            | 1 074 798            |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 278 732              | 395 911              |
| Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами       | 5 309                | 0                    |
| Производство пищевых продуктов                                                      | 200 651              | 201 292              |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность                     | 200 153              | 46 500               |
| Деятельность в области информационных технологий                                    | 51 592               | 70 000               |



|                                                                                                      |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха                         | 24 003           | 142 669          |
| Строительство зданий                                                                                 | 90 070           | 15 040           |
| Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот          | 67 097           | 55 580           |
| Деятельность в области телевизионного и радиовещания                                                 | 38 832           | 26 686           |
| Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях       | 11 120           | 8 559            |
| Добыча прочих полезных ископаемых                                                                    | 106 744          | 93 120           |
| Операции с недвижимым имуществом                                                                     | 7 012            | 7 000            |
| Производство прочих машин и оборудования специального назначения, не включенных в другие группировки | 0                | 12 441           |
| <b>Физические лица</b>                                                                               | <b>383 547</b>   | <b>467 095</b>   |
| <b>Итого ссудная и приравненная к ссудной задолженность юридических и физических лиц</b>             | <b>1 464 862</b> | <b>1 541 893</b> |

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

| На 01.07.2019 года         |                                                                                              |                                                                                         |                                                  |                                                        | тыс.руб.         |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| <i>Сроки размещения</i>    | <i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i> | <i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам</i> | <i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i> | <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>Итого</i>     |
| До востребования           | 2 000                                                                                        | -                                                                                       | -                                                | 0                                                      | 2 000            |
| До 30 дней                 | 625 961                                                                                      | 45 942                                                                                  | 361                                              | -464                                                   | 671 800          |
| До 90 дней                 | -                                                                                            | 139 059                                                                                 | 32                                               | -315                                                   | 138 776          |
| До 180 дней                | -                                                                                            | 200 990                                                                                 | 11 011                                           | -2 375                                                 | 209 626          |
| До 1 года                  | -                                                                                            | 415 000                                                                                 | 129 551                                          | -52 613                                                | 491 938          |
| До 3 лет                   | -                                                                                            | 35 000                                                                                  | 25 766                                           | -3 833                                                 | 56 933           |
| Свыше 3 лет                | -                                                                                            | -                                                                                       | 181 977                                          | -82 294                                                | 99 683           |
| Бессрочные                 | -                                                                                            | -                                                                                       | -                                                | -                                                      | 0                |
| Просроченная задолженность | -                                                                                            | 245 324                                                                                 | 34 849                                           | -280 173                                               | 0                |
| <b>Итого</b>               | <b>627 961</b>                                                                               | <b>1 081 315</b>                                                                        | <b>383 547</b>                                   | <b>-422 067</b>                                        | <b>1 670 756</b> |

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

| На 01.01.2019 года      |                                                                                              |                                                                                         |                                                  |                                    | тыс.руб.     |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| <i>Сроки размещения</i> | <i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i> | <i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам</i> | <i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i> | <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>Итого</i> |
| До востребования        | 1 500                                                                                        | 474                                                                                     | -                                                | -100                               | 1 874        |
| До 30 дней              | 560 000                                                                                      | 21 946                                                                                  | 23 344                                           | -306                               | 604 984      |
| До 90 дней              | -                                                                                            | 208 891                                                                                 | 23 194                                           | -24 082                            | 208 003      |
| До 180 дней             | -                                                                                            | 293 741                                                                                 | 78 153                                           | -89 354                            | 282 540      |
| До 1 года               | -                                                                                            | 344 265                                                                                 | 103 407                                          | -19 473                            | 428 199      |
| До 3 лет                | -                                                                                            | -                                                                                       | 35 590                                           | -3 746                             | 31 844       |

|                               |         |           |         |          |           |
|-------------------------------|---------|-----------|---------|----------|-----------|
| Свыше 3 лет                   | -       | -         | 154 990 | -49 821  | 105 169   |
| Бессрочные                    | -       | -         | -       | -        | 0         |
| Просроченная задолженность    | -       | 198 975   | 44 608  | -243 422 | 161       |
| Начисленные процентные доходы | 423     | 6 505     | 3 809   | -8 944   | 1 793     |
| Итого                         | 561 923 | 1 074 797 | 467 095 | -439 248 | 1 664 567 |

Срок погашения 33.5 % ссуд и приравненной к ссудной задолженности (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 30 июня 2019 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. Однако, приведенные будущие события и условия могут привести к возникновению существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в будущем. В то же время, участники и руководство Банка подтверждают готовность и заинтересованность в дальнейшем развитии Банка.

Информация по объемам предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации:

На 01.07.2019

тыс.руб.

| <i>Страна, регион<br/>Российской Федерации</i>   | <i>Кредиты и<br/>зadолженность,<br/>признаваемая ссудной,<br/>предоставленные<br/>кредитным<br/>организациям</i> | <i>Ссудная и приравненная к<br/>ссудной задолженность<br/>физических и юридических<br/>лиц (кроме кредитных<br/>организаций)</i> | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Российская<br/>Федерация, в том<br/>числе</b> | <b>627 961</b>                                                                                                   | <b>1 456 197</b>                                                                                                                 | <b>2 084 158</b> |
| г.Москва                                         | 627 961                                                                                                          | 795 834                                                                                                                          | 1 423 795        |
| Московская область                               | -                                                                                                                | 116 064                                                                                                                          | 116 064          |
| г.Санкт-Петербург                                | -                                                                                                                | 20 517                                                                                                                           | 20 517           |
| Приморский край                                  | -                                                                                                                | 104 705                                                                                                                          | 104 705          |
| Волгоградская область                            | -                                                                                                                | 11 120                                                                                                                           | 11 120           |
| Липецкая область                                 | -                                                                                                                | 200 651                                                                                                                          | 200 651          |
| Свердловская область                             | -                                                                                                                | 7 153                                                                                                                            | 7 153            |
| Тюменская область                                | -                                                                                                                | 200 153                                                                                                                          | 200 153          |
| <b>Другие страны</b>                             | <b>-</b>                                                                                                         | <b>8 665</b>                                                                                                                     | <b>8 665</b>     |
| <b>Итого</b>                                     | <b>627 961</b>                                                                                                   | <b>1 464 862</b>                                                                                                                 | <b>2 092 823</b> |



На 01.01.2019

тыс.руб.

| <i>Страна, регион<br/>Российской Федерации</i> | <i>Кредиты и<br/>задолженность,<br/>признаваемая<br/>ссудной,<br/>предоставленные<br/>кредитным<br/>организациям</i> | <i>Ссудная и приравненная к<br/>ссудной задолженность<br/>физических и юридических<br/>лиц (кроме кредитных<br/>организаций)</i> | <i>Итого</i>     |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Российская Федерация,</b>                   |                                                                                                                      |                                                                                                                                  |                  |
| <b>в том числе</b>                             | <b>561 500</b>                                                                                                       | <b>1 506 093</b>                                                                                                                 | <b>2 067 593</b> |
| г.Москва                                       | 561 500                                                                                                              | 913 311                                                                                                                          | 1 474 811        |
| Московская область                             | -                                                                                                                    | 110 673                                                                                                                          | 110 673          |
| Приморский край                                | -                                                                                                                    | 138 941                                                                                                                          | 138 941          |
| Волгоградская область                          | -                                                                                                                    | 8 558                                                                                                                            | 8 558            |
| Вологодская область                            | -                                                                                                                    | 300                                                                                                                              | 300              |
| Тверская область                               | -                                                                                                                    | 446                                                                                                                              | 446              |
| г.Санкт-Петербург                              | -                                                                                                                    | 10 000                                                                                                                           | 10 000           |
| Липецкая область                               | -                                                                                                                    | 200 946                                                                                                                          | 200 946          |
| Тюменская область                              | -                                                                                                                    | 122 918                                                                                                                          | 122 918          |
| <b>Другие страны</b>                           | <b>-</b>                                                                                                             | <b>25 485</b>                                                                                                                    | <b>25 485</b>    |
| <b>Итого</b>                                   | <b>561 500</b>                                                                                                       | <b>1 531 578</b>                                                                                                                 | <b>2 093 078</b> |
| Справочно:<br>начисленные процентные<br>доходы | <b>423</b>                                                                                                           | <b>10 314</b>                                                                                                                    | <b>10 737</b>    |

В условиях сокращения кредитного портфеля, связанного, в том числе, с мероприятиями, проводимыми руководством Банка с целью улучшения качества активов, Банком пересмотрена политика размещения средств. Среди основных инструментов – сотрудничество с крупными банками по МБК, размещение средств в депозиты Банка России, в ценные бумаги.

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

На 01.07.2019

тыс.руб.

|                  | Просроченные<br>платежи по<br>ссудной<br>задолженности,<br>всего | в том числе по срокам |              |            |                  |
|------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|------------|------------------|
|                  |                                                                  | до 30 дн.             | от 31-90 дн. | 91-180 дн. | свыше 180<br>дн. |
| Юридические лица | 0                                                                | 0                     | 0            | 0          | 0                |
| Физические лица  | 0                                                                | 0                     | 0            | 0          | 0                |
| <b>ИТОГО</b>     | <b>0</b>                                                         | <b>0</b>              | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>         |

#### 6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 году

Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

#### 6.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В 2018 году Банком осуществлялись вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – облигации Банка России. По состоянию на 01.01.2019 объем вложений составлял:

на 01.01.2019

| тыс.руб.                         |                |               |                   |                                                              |                   |                            |                   |
|----------------------------------|----------------|---------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| Финансовый актив                 | Дата погашения | Ставка купона | Цена приобретения | Купонный доход, в т. ч. уплаченный продавцу при приобретении | Дисконты / премии | Резерв на возможные потери | Итого по выпуску  |
| Облигации Банка России (КОБР-15) | 13.02.2019     | 7.50%         | 199 888.00        | 1 992.00                                                     | 53.33             | 0.00                       | 201 933.33        |
| Облигации Банка России (КОБР-16) | 13.03.2019     | 7.50%         | 99 946.00         | 421.00                                                       | 7.71              | 0.00                       | 100 374.71        |
| <b>ИТОГО</b>                     |                |               | <b>299 834.00</b> | <b>2 413.00</b>                                              | <b>61.04</b>      | <b>0.00</b>                | <b>302 308.04</b> |

Ниже представлены объемы и структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату. Вложений в иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности) в отчетном периоде не производилось.

на 01.07.2019

| тыс.руб.                         |                |               |                   |                                                             |                   |                                   |                       |                   |
|----------------------------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Финансовый актив                 | Дата погашения | Ставка купона | Цена приобретения | Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении | Дисконты / премии | Оценочный резерв на отчетную дату | Списано при погашении | Итого по выпуску  |
| Облигации Банка России (КОБР-15) | 13.02.2019     | 7.50%         | 199 888.00        | 3 862.00                                                    | 112.00            | -                                 | -203 862.00           | 0.00              |
| Облигации Банка России (КОБР-16) | 13.03.2019     | 7.50%         | 199 946.00        | 3 900.00                                                    | 54.00             | -                                 | -203 900.00           | 0.00              |
| Облигации Банка России (КОБР-18) | 15.05.2019     | 7.75%         | 100 000.00        | 1 953.00                                                    | 0.00              | -                                 | -101 953.00           | 0.00              |
| Облигации Банка России (КОБР-20) | 17.07.2019     | 7.50%         | 199 950.00        | 3 166.00                                                    | 40.66             | -64.40                            | -                     | 203 092.26        |
| Облигации Банка России (КОБР-21) | 14.08.2019     | 7.50%         | 99 970.00         | 988.00                                                      | 15.16             | -63.92                            | -                     | 100 909.25        |
| Облигации Банка России (КОБР-22) | 11.09.2019     | 7.50%         | 99 950.00         | 394.00                                                      | 6.55              | -95.33                            | -                     | 100 255.21        |
| <b>ИТОГО</b>                     |                |               | <b>899 704.00</b> | <b>14 263.00</b>                                            | <b>228.37</b>     | <b>-223.65</b>                    | <b>-509 715.00</b>    | <b>404 256.72</b> |



**6.7. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.07.2019:**

| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | Степени обесценения |               |          | тыс. руб.        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|----------|------------------|
|                                                                                       | 1                   | 2             | 3        | Всего            |
| <b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b> | <b>1 606 565</b>    | <b>64 191</b> | <b>0</b> | <b>1 670 756</b> |
| межбанковские кредиты и депозиты                                                      | 627 531             | 0             | 0        | 627 531          |
| корпоративные ссуды                                                                   | 774 400             | 7 012         | 0        | 781 412          |
| ссуды физическим лицам                                                                | 204 634             | 57 179        | 0        | 261 813          |
| Отсрочка платежа по уступленным правам требования                                     | 0                   | 0             | 0        | 0                |
| <b>Ценные бумаги</b>                                                                  | <b>404 256</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>404 256</b>   |

**6.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации**

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

**6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

Операций с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2019 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

**6.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа**

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

**6.11. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых активов**

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые активы.

**6.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости**

По состоянию на 01.07.2019 ценные бумаги (облигации Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости):

на 01.07.2019

|                                  |                |                   |                                                             |                   |                                   |                   | тыс.руб.                                      |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| Финансовый актив                 | Дата погашения | Цена приобретения | Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении | Дисконты / премии | Оценочный резерв на отчетную дату | Итого по выпуску  | Текущая справедливая стоимость, % от номинала |
| Облигации Банка России (КОБР-20) | 17.07.2019     | 199 950.00        | 3 166.00                                                    | 40.66             | -64.40                            | 203 092.26        | 99.990%                                       |
| Облигации Банка России (КОБР-21) | 14.08.2019     | 99 970.00         | 988.00                                                      | 15.16             | -63.92                            | 100 909.25        | 99.989%                                       |
| Облигации Банка России (КОБР-22) | 11.09.2019     | 99 950.00         | 394.00                                                      | 6.55              | -95.33                            | 100 255.21        | 99.960%                                       |
| <b>ИТОГО</b>                     |                | <b>399 870.00</b> | <b>4 548.00</b>                                             | <b>62.37</b>      | <b>-223.65</b>                    | <b>404 256.72</b> |                                               |

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка имелись ценные бумаги (облигации Банка России, удерживаемые до погашения), резерв на возможные потери – 0%:

на 01.01.2019

|                                  |                |                   |                                                             |                   |                            |                   | тыс.руб.                                      |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| Финансовый актив                 | Дата погашения | Цена приобретения | Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении | Дисконты / премии | Резерв на возможные потери | Итого по выпуску  | Текущая справедливая стоимость, % от номинала |
| Облигации Банка России (КОБР-15) | 13.02.2019     | 199 888.00        | 1 992.00                                                    | 53.33             | 0.00                       | 201 933.33        | 99.985%                                       |
| Облигации Банка России (КОБР-16) | 13.03.2019     | 99 946.00         | 421.00                                                      | 7.71              | 0.00                       | 100 374.71        | 99.964%                                       |
| <b>ИТОГО</b>                     |                | <b>299 834.00</b> | <b>2 413.00</b>                                             | <b>61.04</b>      | <b>0.00</b>                | <b>302 308.04</b> |                                               |

**6.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов**

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, запасы) по состоянию за 30.06.2019 представлен в таблице (стоимость указана с учетом убытка от обесценения):



| Виды имущества                                                                                                                       | за 30.06.2019            |                                          | за 31.12.2018            |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                      | Первоначальная стоимость | Стоимость с учетом убытка от обесценения | Первоначальная стоимость | Стоимость с учетом убытка от обесценения |
| <b>Основные средства, в том числе</b>                                                                                                |                          | 14393                                    |                          | 9783                                     |
| - недвижимое имущество                                                                                                               | 0                        | 0                                        | 0                        | 0                                        |
| - транспортные средства                                                                                                              | 9666                     | 9666                                     | 9666                     | 9666                                     |
| <i>начисленные амортизационные отчисления</i>                                                                                        |                          | <i>-6210</i>                             |                          | <i>-6210</i>                             |
| - банковское оборудование                                                                                                            | 6820                     | 6629                                     | 6820                     | 6629                                     |
| <i>начисленные амортизационные отчисления</i>                                                                                        |                          | <i>-4866</i>                             |                          | <i>-4863</i>                             |
| - вычислительная техника                                                                                                             | 17188                    | 16202                                    | 12262                    | 11277                                    |
| <i>начисленные амортизационные отчисления</i>                                                                                        |                          | <i>-8244</i>                             |                          | <i>-7941</i>                             |
| - прочее                                                                                                                             | 4341                     | 4334                                     | 4341                     | 4334                                     |
| <i>начисленные амортизационные отчисления</i>                                                                                        |                          | <i>-3118</i>                             |                          | <i>-3109</i>                             |
| <b>В т. ч. амортизация основных средств, всего</b>                                                                                   |                          | -22438                                   |                          | -22123                                   |
| <b>Вложения в сооружение (строительство)</b>                                                                                         |                          | 0                                        |                          | 0                                        |
| <b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>                                                                 |                          | 0                                        |                          | 0                                        |
| <b>Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>                                                     |                          | 0                                        |                          | 0                                        |
| <b>Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>                                   |                          | 0                                        |                          | 0                                        |
| <b>Нематериальные активы</b>                                                                                                         |                          | 47518                                    |                          | 46736                                    |
| - сайт                                                                                                                               |                          | 474                                      |                          | 409                                      |
| - программное обеспечение                                                                                                            |                          | 74                                       |                          | 74                                       |
| - неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности. |                          | 46970                                    |                          | 46253                                    |
| <b>Амортизация нематериальных активов</b>                                                                                            |                          | -12107                                   |                          | -9984                                    |
| <b>Запасы</b>                                                                                                                        |                          | 455                                      |                          | 412                                      |
| <b>ИТОГО основные средства, нематериальные активы и запасы</b>                                                                       |                          | 50259                                    |                          | 46947                                    |
| <b>Арендные и лизинговые операции</b>                                                                                                |                          |                                          |                          |                                          |

|                                                   |        |        |
|---------------------------------------------------|--------|--------|
| Основные средства, переданные в аренду            | 0      | 0      |
| Другое имущество, переданное в аренду             | 992    | 1030   |
| Арендованные основные средства и другое имущество | 185819 | 185820 |

Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств и другого имущества, полученного в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

Срок договора аренды – до 1 года, в конце срока аренды возможно заключение договора на новый срок. В течение срока действия договора возможен пересмотр ставок арендных платежей. В отчетном периоде сумма арендных платежей (без НДС), отнесенная на расходы Банка, составила 17590 тыс.руб., планируемые на 12 месяцев после отчетной даты расходы по операционной аренде помещений по текущей ставке арендных платежей – 35 500 тыс.руб.

В составе основных средств и другого имущества, переданного в аренду – банковское оборудование.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| Объекты ОС                    | Годовая норма амортизации, % | Срок ПИ, в годах |
|-------------------------------|------------------------------|------------------|
| Объекты недвижимого имущества | -                            | -                |
| Транспортные средства         | 7-20                         | 5-14             |
| Банковское оборудование       | 5,06-33,3                    | 3-20             |
| Вычислительная техника        | 20,1-33,3                    | 3-5              |
| Прочее                        | 10-20,03                     | 5-10             |

Сумма амортизационных отчислений по основным средствам за 1-ое полугодие 2019 года составила 315 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

В 2019 по ряду основных средств начисление амортизации производится с учетом ликвидационной стоимости (в т.ч.: банковское оборудование – стоимость при первоначальном признании 6 256 тыс. руб, ликвидационная стоимость – 1 650 тыс.руб., прочие основные средства – стоимость при первоначальном признании 3 677 тыс.руб.,



ликвидационная стоимость 1 076 тыс. руб., транспортные средства - стоимость при первоначальном признании 9 666 тыс.руб., ликвидационная стоимость 3 456 тыс.руб., объекты вычислительной техники – стоимость при первоначальном признании 7 368 тыс.руб., ликвидационная стоимость 2 773 тыс.руб.)

По состоянию на 01.07.2019 тестирование на обесценение основных средств не проводилось.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проводилось тестирование на обесценение основных средств. Выявлены признаки обесценения по десяти объектам основных средств - вычислительной технике – 807 тыс.руб., по одному объекту основных средств – банковскому оборудованию – 8 тыс.руб. Сумма расходов от обесценения основных средств за 2018 год составила 815 тыс.руб.

Восстановлены отраженные в 2017 году убытки от обесценения по двум объектам основных средств – банковскому оборудованию – 19 тыс.руб., трем объектам основных средств – вычислительной технике – 111 тыс.руб. и по прочим основным средствам (1 объект) – 57 тыс.руб. Общая сумма доходов от восстановления убытков от обесценения основных средств составила 187 тыс.руб.

Всего, по состоянию на 01.07.2019, общая сумма обесценения основных средств – 1 183 тыс.руб.

Для оценки основных средств Банком привлекалась независимый оценщик - фирма ООО «Апхилл». Оценку произвел Вусов Александр Владимирович. Оценщик является членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Федерация Специалистов Оценщиков», включен в реестр оценщиков 19.10.2016 за регистрационным № 70. Свидетельство № 70 от 05.03.2018.

В процессе проведения работ по оценке оценщиком был применен сравнительный и затратный подход для определения рыночной стоимости оцениваемого имущества.

В результате применения сравнительного подхода оценщиком вносились корректировки по следующим параметрам: для офисной техники и оборудования - корректировка на различия между ценами предложения/спроса и сделок (торг) (принято решение использовать значение для всех аналогов, равное -14%), корректировка на техническое состояние. Оценщик определил возможные границы интервала, в котором может находиться полученная величина рыночной стоимости на основании «Справочника оценщика машин и оборудования», Лейфер Л.А., 2015.

Основываясь на качестве информации, используемой в процессе определения стоимости различными подходами, цели оценки, и принимая во внимание преимущества и недостатки используемых методов, оценщик присвоил следующие удельные веса полученным результатам: стоимость, определенная затратным подходом – 50%, стоимость, определенная сравнительным подходом – 50%.

По результатам применения подходов для оценки оценщиком определена итоговая рыночная стоимость имущества.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации методом равномерного списания в течение срока полезного использования. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам за 1-ое полугодие 2019 года составила 2 123 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

По срокам полезного использования нематериальные активы делятся на НМА с неопределенным сроком полезного использования (один объект – программное



обеспечение балансовой стоимостью 74 тыс. руб.), с определенным сроком полезного использования – 47 444 тыс. руб. Срок полезного использования основной части НМА (неисключительные права пользования программными продуктами) составляет от 4 до 25 лет, годовая норма амортизации – 10-25%.

В 1-ом полугодии 2019 года Банком осуществлялись вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности) на сумму 782 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 Банком не проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов. Признаков обесценения не выявлено.

Запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

#### **6.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

В 1-ом полугодии 2019 года Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств на общую сумму 4 925 тыс.руб. (вычислительная техника).

#### **6.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств. По состоянию на 01.01.2019 обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали. По состоянию на 01.07.2019 обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

#### **6.16. Информация о составе, структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

В 2017 году по соглашениям об отступном Банком получена недвижимость, классифицированная при первоначальном признании в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В таблице ниже представлены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019:

| тыс.руб.                                                |               |           |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|-----------|---------------|
| Виды имущества                                          | за 30.06.2019 | Доля, в % | за 31.12.2018 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего | 241 826       | 100       | 298449        |
| в том числе:                                            |               |           |               |



|                     |         |        |        |
|---------------------|---------|--------|--------|
| - земельные участки | 59 909  | 24.774 | 75565  |
| - жилые дома        | 171 049 | 70.732 | 211876 |
| - гараж             | 1 765   | 0.730  | 1847   |
| - хозпостройка      | 9 103   | 3.764  | 9161   |

В целях скорейшей реализации имущества Банком заключены договоры с риэлторскими компаниями на оказание услуг по поиску покупателя.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 учитываются Банком по справедливой стоимости, за вычетом затрат на реализацию.

В отчетном периоде проверки отражено уменьшение справедливой стоимости пяти объектов недвижимости на общую сумму 10 161,32 тыс.руб. (ст. 21 Отчета о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2019 года), из них по трем объектам недвижимости проверка на обесценение проводилась в связи с продлением срока реализации (уменьшение справедливой стоимости на 3 389,99 тыс.руб.).

Во 2-м квартале 2019 года реализованы земельный участок с жилым домом, 18 тыс.руб. (ст. 25 Отчета о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2019 года). Справедливая стоимость имущества на момент реализации составила 45 102,23 тыс.руб., выручка от реализации – 47 600,00 тыс.руб., затраты, связанные с реализацией – 1 880,00 тыс.руб.

В 2018 году проводилась проверка на обесценение оценщиком Банка трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом, гараж), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Признаков обесценения не выявлено. Проведена проверка на обесценение с привлечением независимого оценщика трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом, хозпостройка), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Расходы от уменьшения справедливой стоимости составили 455 тыс. руб. Проведена проверка на обесценение с привлечением независимого оценщика трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Расходы от уменьшения справедливой стоимости составили 1 349 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком, с привлечением независимого оценщика, проведена проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Расходы от уменьшения справедливой стоимости по шести объектам (жилые дома, гараж, хозпостройка, земельный участок) составили 334 тыс. руб., доход от последующего увеличения справедливой стоимости по одному объекту (земельный участок) составил 69 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 объекты недвижимости, в связи с продлением срока их реализации (предполагаемый срок выбытия (продажа) - 2019-2020 год), учтены с учетом дисконтирования затрат. Общая сумма дисконтирования по всем объектам недвижимости, отнесенная на расходы, на 01.01.2019 составляла 1 096 тыс. руб., на 01.07.2019 – 2 456 тыс. руб. (в т.ч. за 1-ое полугодие 2019 года – 1360 тыс. руб.). В отчетном периоде изменения плана реализации не происходило.

В отчетном периоде Банком понесены текущие расходы по содержанию и ремонту долгосрочных активов, предназначенных для продажи (коммунальные платежи), на общую сумму 150 тыс. руб., отраженных в составе операционных расходов.

# 6.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 30.06.2019

| тыс.руб.                                                                                          |             |                                     |              |                                        |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------|-------------|
| Наименование актива                                                                               | Валюта      | Непросроченная, со сроком погашения |              | Просроченная дебиторская задолженность | Всего       |
|                                                                                                   |             | до 1 года включительно              | свыше 1 года |                                        |             |
| Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты                                            | рубли РФ    | 668                                 | -            | -                                      | 668         |
|                                                                                                   | доллары США | -                                   | -            | -                                      | 0           |
|                                                                                                   | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0           |
| Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям                                        | рубли РФ    | 85                                  | -            | 396                                    | 481         |
|                                                                                                   | доллары США | 2                                   | -            | -                                      | 2           |
|                                                                                                   | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0           |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)          | рубли РФ    | 2                                   | -            | -                                      | 2           |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда | рубли РФ    | 7914                                | -            | 4166                                   | 12080       |
|                                                                                                   | доллары США | -                                   | -            | -                                      | 0           |
|                                                                                                   | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0           |
| Прочее                                                                                            | рубли РФ    | 178                                 | -            | -                                      | 178         |
|                                                                                                   | доллары США | -                                   | -            | -                                      | 0           |
|                                                                                                   | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0           |
| Всего                                                                                             |             | 8849                                | 0            | 4562                                   | 13411       |
| Оценочный резерв                                                                                  |             |                                     |              |                                        | -4598       |
| в том числе резервы на возможные потери по 611-П                                                  |             |                                     |              |                                        | -4206       |
| <b>Прочие активы, итого</b>                                                                       |             |                                     |              |                                        | <b>8813</b> |

В числе просроченной дебиторской задолженности – задолженность по комиссиям Банка, задолженность по уплате государственной пошлины.

За 31.12.2018

| тыс.руб.                                               |             |                                     |              |                                        |       |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------|-------|
| Наименование актива                                    | Валюта      | Непросроченная, со сроком погашения |              | Просроченная дебиторская задолженность | Всего |
|                                                        |             | до 1 года включительно              | свыше 1 года |                                        |       |
| Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты | рубли РФ    | 642                                 | -            | -                                      | 642   |
|                                                        | доллары США | -                                   | -            | -                                      | 0     |
|                                                        | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0     |
| Начисленные проценты                                   | рубли РФ    | 1175                                | -            | 1158                                   | 2333  |
|                                                        | доллары США | 422                                 | -            | -                                      | 422   |
|                                                        | ЕВРО        | -                                   | -            | -                                      | 0     |



Для обеспечения сопоставимости с отдельными данными на 01.07.2019 года суммы начисленных процентов перенесены в статью «Чистая ссудная задолженность»:

|                                                                                                                                                                    |             |      |   |       |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------|---|-------|-------------|
|                                                                                                                                                                    |             |      |   |       | -2755       |
| Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда                                                            | рубли РФ    | 48   | - | 8208  | 8256        |
|                                                                                                                                                                    | доллары США | 2    | - | -     | 2           |
|                                                                                                                                                                    | ЕВРО        | -    | - | -     | 0           |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям                                                                                                               | рубли РФ    | 1640 | - | 1054  | 2694        |
|                                                                                                                                                                    | доллары США | -    | - | -     | 0           |
|                                                                                                                                                                    | ЕВРО        | -    | - | -     | 0           |
| Расходы будущих периодов                                                                                                                                           | рубли РФ    | 3620 | - | -     | 3620        |
|                                                                                                                                                                    | доллары США | -    | - | -     | 0           |
|                                                                                                                                                                    | ЕВРО        | -    | - | -     | 0           |
| Прочее                                                                                                                                                             | рубли РФ    | 229  | - | -     | 229         |
|                                                                                                                                                                    | доллары США | -    | - | -     | 0           |
|                                                                                                                                                                    | ЕВРО        | -    | - | -     | 0           |
| Всего                                                                                                                                                              |             | 7778 | 0 | 10420 | 18198       |
| Резервы на возможные потери                                                                                                                                        |             |      |   |       | -10245      |
| Для обеспечения сопоставимости с отдельными данными на 01.07.2019 года сумма резервов по начисленным процентам перенесена в статью «Чистая ссудная задолженность»: |             |      |   |       | 962         |
| <b>Прочие активы, итого</b>                                                                                                                                        |             |      |   |       | <b>7953</b> |
| <b>С учетом корректировок</b>                                                                                                                                      |             |      |   |       | <b>6160</b> |

#### 6.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| Вид счета                                   | тыс.руб.      |               |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                             | За 30.06.2019 | За 31.12.2018 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | -             | -             |
| Незавершенные расчеты                       | -             | -             |
| <b>ИТОГО</b>                                | <b>-</b>      | <b>-</b>      |

#### 6.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности (средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости)

Данные за 31.12.2018 представлены с учетом процентов, начисленных по привлеченным средствам.

| Вид привлечения                                                                            | тыс.руб.      |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                            | За 30.06.2019 | За 31.12.2018 |
| Средства юридических лиц, в том числе                                                      | 1653243       | 1693357       |
| - средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности: | 595292        | 631777        |

добыча полезных ископаемых

11434

777

|                                                                                                                                               |        |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| обрабатывающие производства (пр-во машин и оборудования, пр-во пищевых продуктов, химическое пр-во и т.д.)                                    | 12694  | 85721  |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды                                                                                      | 103    | 182    |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство                                                                                                  | 1092   | 5577   |
| строительство                                                                                                                                 | 22969  | 56411  |
| оптовая и розничная торговля                                                                                                                  | 213447 | 147675 |
| деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания                                                                          | 82085  | 18732  |
| услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением                                                                                       | 22243  | 19713  |
| деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования                                                                                  | 1656   | 176    |
| научные исследования и разработки                                                                                                             | 36474  | 32293  |
| деятельность общественных объединений                                                                                                         | 810    | 7239   |
| операции с недвижимым имуществом                                                                                                              | 40026  | 32805  |
| деятельность в области спорта, отдыха и развлечений                                                                                           | 1448   | 2525   |
| разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области; деятельность в области информационных технологий | 16167  | 109966 |
| здравоохранение и социальные услуги                                                                                                           | 7282   | 6763   |
| прочие виды деятельности                                                                                                                      | 122523 | 103117 |
| средства юридических лиц - нерезидентов                                                                                                       | 2839   | 2105   |
| - срочные депозиты, в том числе                                                                                                               | 512844 | 461730 |
| деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания                                                                          | 25541  | 10015  |
| операции с недвижимым имуществом                                                                                                              | 10005  | 29927  |
| прочие виды деятельности                                                                                                                      | 140133 | 140115 |
| обрабатывающие производства                                                                                                                   | 15380  | 5997   |
| услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением                                                                                       | 3940   | 4320   |
| строительство                                                                                                                                 | 8015   | 16005  |
| научные исследования и разработки                                                                                                             | 173726 | 0      |
| услуги холдинговых компаний                                                                                                                   | 136104 | 255351 |



|                                                                                            |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| - прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:           | 545107         | 599850         |
| <i>средства юридических лиц - нерезидентов (субординированный займ)</i>                    | <i>545107</i>  | <i>599850</i>  |
| Обязательства по аккредитивам                                                              | 0              | 0              |
| Средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты и нотариусы), не подлежащих страхованию | 320            | 34             |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе                     | 455110         | 467186         |
| - средства на текущих и расчетных счетах                                                   | 113551         | 121728         |
| - срочные депозиты                                                                         | 341559         | 345458         |
| <b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>                      | <b>2108673</b> | <b>2160577</b> |

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.07.2019 составила 78,4% (на 01.01.2019 - 78,4%). Доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов составляет 21,6 % по состоянию на 01.07.2019 (21,6% по состоянию на 01.01.2019). Банк не планирует существенного увеличения объема по операциям с физическими лицами.

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

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг. В отчетном периоде долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

**Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 отсутствует.**

#### 6.21. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

#### 6.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

| тыс.руб.                                                                                                           |             |               |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Наименование обязательства<br>(кредиторской задолженности)                                                         | Валюта      | За 30.06.2019 | За 31.12.2018 |
| Начисленные проценты                                                                                               | рубли РФ    | -             | 2198          |
|                                                                                                                    | доллары США | -             | 9874          |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | -             | 1             |
| <i>Корректировка: перенос в статью Средства клиентов</i>                                                           |             |               | -12073        |
| Незавершенные расчеты                                                                                              | рубли РФ    | 102           | 37            |
|                                                                                                                    | доллары США | 0             | 0             |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | 0             | 0             |
| Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)                                                              | рубли РФ    | 638           | 729           |
| Кредиторская задолженность по банковским операциям                                                                 | рубли РФ    | 980           | 814           |
|                                                                                                                    | доллары США | 70            | 50            |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | 10            | 108           |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), не относящихся к ПФИ     | рубли РФ    | 0             | 606           |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям                                                                           | рубли РФ    | 350           | -             |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям                                                              | рубли РФ    | 230           | 902           |
|                                                                                                                    | доллары США | 0             | 0             |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | 12            | 21            |
| Доходы будущих периодов                                                                                            | рубли РФ    | -             | 294           |
|                                                                                                                    | доллары США | -             | 9             |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | -             | 9             |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению | рубли РФ    | 20254         | 16706         |
| Прочая кредиторская задолженность                                                                                  | рубли РФ    | 13            | 12            |
|                                                                                                                    | доллары США | 0             | 0             |
|                                                                                                                    | ЕВРО        | 0             | 0             |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера                                                             | рубли РФ    | 394           | -             |
| <b>Прочие обязательства, итого</b>                                                                                 |             | <b>23053</b>  | <b>20297</b>  |

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

| тыс.руб.                                                         |               |                 |       |               |                 |       |
|------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|-------|---------------|-----------------|-------|
| Наименование<br>обязательства<br>(кредиторской<br>зadolженности) | За 30.06.2019 |                 |       | За 31.12.2018 |                 |       |
|                                                                  | до 1 года     | свыше 1<br>года | Всего | до 1 года     | свыше 1<br>года | Всего |
| Начисленные проценты                                             | -             | -               | -     | 12073         | -               | 12073 |



Корректировка: перенос в статью Средства клиентов

|                                                                                                                    |       |   |              |        |   |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|--------------|--------|---|--------------|
|                                                                                                                    |       |   |              | -12073 | - | -12073       |
| Незавершенные расчеты                                                                                              | 102   | - | 102          | 37     | - | 37           |
| Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)                                                              | 638   | - | 638          | 729    | - | 729          |
| Кредиторская задолженность по банковским операциям                                                                 | 1060  | - | 1060         | 972    | - | 972          |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)                           | 0     | - | 0            | 606    | - | 606          |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям                                                                           | 350   | - | 350          |        |   |              |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям                                                              | 242   | - | 242          | 923    | - | 923          |
| Доходы будущих периодов                                                                                            | -     | - | -            | 312    | - | 312          |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 20254 | - | 20254        | 16706  | - | 16706        |
| Прочая кредиторская задолженность                                                                                  | 13    | - | 13           | 12     | - | 12           |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера                                                             | 394   | - | 394          | -      | - | -            |
| <b>Прочие обязательства, итого</b>                                                                                 |       |   | <b>23053</b> |        |   | <b>20297</b> |

#### 6.23. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На начало отчетного периода у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

На отчетную дату на балансе Банка учитывались резервы-оценочные обязательства некредитного характера на сумму 394 тыс. руб. – 100% резерв по незавершенному судебному разбирательству, по которому на отчетную дату существует вероятность выплаты денежных средств.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии), а также обязательства по операциям купли-продажи валюты:

тыс.руб.

| Наименование условного обязательства                                                             | За 30.06.2019 | За 31.12.2018 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов                                      | 0             | 2300          |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" | 167636        | 73526         |
| Выданные гарантии                                                                                | 35583         | 53198         |
| Обязательства по поставке денежных средств на покупку иностранной валюты                         | 379300        | 355077        |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                     | <b>582519</b> | <b>484101</b> |

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

#### 6.24. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка не изменился и составил 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 4 (четыре) юридических лица и 4 (четыре) физических лица; доля каждого из участников в уставном капитале Банка представлены ниже:

| Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные          | Принадлежащие участнику доли Банка |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|
|                                                                                                            | тыс.руб.                           | (%)     |
| Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)                                             | 26 000,00                          | 7,3034  |
| Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)                                               | 126 000,00                         | 35,3932 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+») | 26 000,00                          | 7,3034  |
| Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)   | 126 000,00                         | 35,3932 |



|                              |                   |               |
|------------------------------|-------------------|---------------|
| Гелер Арие                   | 26 000,00         | 7,3034        |
| Барсегов Геннадий Генрихович | 10 680,00         | 3,000         |
| Симкин Константин Моисеевич  | 7 660,00          | 2,1517        |
| Хлюнева Светлана Сергеевна   | 7 660,00          | 2,1517        |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>356 000,00</b> | <b>100,00</b> |

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.07.2019 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В отчетном периоде убытков от обесценения объектов основных средств не отражалось. Признаков обесценения по объектам НМА не выявлено.

### 7.2. Процентные доходы и расходы

|                                                                                                     | тыс.руб.               |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                     | за I-ое полугодие 2019 | за I-ое полугодие 2018 |
| <b>Процентные доходы, итого, в том числе:</b>                                                       | <b>115052</b>          | <b>162744</b>          |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам                                    | 19589                  | 30345                  |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 58591                  | 91004                  |
| Средства, размещенные в межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций    | 19609                  | 38138                  |
| Средства на корреспондентских счетах                                                                | 215                    | 209                    |
| От вложений в ценные бумаги                                                                         | 17048                  | 3048                   |
| <b>Процентные расходы, итого, в том числе:</b>                                                      | <b>27081</b>           | <b>21953</b>           |
| Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей                                     | 8624                   | 9203                   |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                                    | 6634                   | 3907                   |
| Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц                                           | 11000                  | 8782                   |
| Расчетные (текущие) счета                                                                           | 823                    | 61                     |
| Межбанковские кредиты полученные                                                                    | 0                      | 0                      |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                   | 0                      | 0                      |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>                                    | <b>87971</b>           | <b>140791</b>          |

### 7.3. Комиссионные доходы и расходы

|                                                  | тыс.руб.               |                        |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                  | за 1-ое полугодие 2019 | за 1-ое полугодие 2018 |
| <b>Комиссионные доходы, итого, в том числе:</b>  | <b>30228</b>           | <b>24943</b>           |
| Комиссия по расчетным операциям                  | 6112                   | 6380                   |
| Комиссия по кассовым операциям                   | 4935                   | 4279                   |
| Комиссия по выданным гарантия и поручительствам  | 999                    | 1592                   |
| Прочее                                           | 18182                  | 12692                  |
| <b>Комиссионные расходы, итого, в том числе:</b> | <b>8560</b>            | <b>7018</b>            |
| Комиссия по расчетным операциям                  | 9                      | 18                     |
| Комиссия по кассовым операциям                   | 0                      | 0                      |
| Прочее                                           | 8551                   | 7000                   |
| <b>Чистый комиссионный доход/расход</b>          | <b>21668</b>           | <b>17925</b>           |

### 7.4. Операционные расходы

|                                                                  | тыс.руб.               |                        |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                  | за 1-ое полугодие 2019 | за 1-ое полугодие 2018 |
| <b>Операционные расходы, итого, в том числе:</b>                 | <b>132958</b>          | <b>380107</b>          |
| Затраты на персонал                                              | 69790                  | 61649                  |
| Арендная плата                                                   | 17590                  | 17590                  |
| Расходы по страхованию                                           | 1613                   | 832                    |
| Реклама и маркетинг                                              | 1582                   | 4                      |
| Ремонт основных средств, НВНОД и другого имущества               | 11551                  | 5054                   |
| Амортизация основных средств, НВНОД и нематериальных активов     | 2438                   | 2957                   |
| Охрана, аудит, связь                                             | 6884                   | 6142                   |
| От сделок по уступке прав требования по предоставленным кредитам | 0                      | 275723                 |
| Прочее                                                           | 21510                  | 10156                  |

### 7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по курсу на дату совершения операции. Денежные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по курсу на конец отчетного периода. Возникающие в результате изменения валютных курсов курсовые разницы отражаются в отчете о финансовых результатах как доходы (расходы) от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Расходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период составили:

|                                                       | тыс.руб.               |                        |
|-------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                       | за 1-ое полугодие 2019 | за 1-ое полугодие 2018 |
| <b>Переоценка</b>                                     |                        |                        |
| Положительная                                         | 381 209                | 794 611                |
| Отрицательная                                         | -351 144               | -814 086               |
| <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b> | <b>30 065</b>          | <b>-19 475</b>         |



## 7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

|                                             | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Обязательства по налогу на прибыль</b>   |               |               |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 499           | 0             |
| Отложенное налоговое обязательство          | 0             | 0             |
| <b>Итого налог на прибыль к уплате</b>      | <b>499</b>    | <b>0</b>      |

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

|                                                     | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Активы по налогу на прибыль</b>                  |               |               |
| Требование по текущему налогу на прибыль            | 2350          | 5433          |
| Отложенный налоговый актив                          | 18377         | 3185          |
| <b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b> | <b>20727</b>  | <b>8618</b>   |

В составе обязательства по уплате текущего налога на прибыль – налог на прибыль по ставке 15% (по купонным доходам по ценным бумагам), в составе требований по текущему налогу на прибыль – переплата по налогу на прибыль, исчисляемому по ставке 20%, по итогам 2018 года (582 тыс. руб.) и за 5 месяцев 2019 года.

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным, а по итогам налогового периода – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог на прибыль по декларации за 1-ое полугодие 2019 года (по ставке 20%) составляет:

|                                    |  | тыс.руб.                           |
|------------------------------------|--|------------------------------------|
| <b>За 1-ое полугодие 2019 года</b> |  | <b>За 1-ое полугодие 2018 года</b> |
| 2 881,50                           |  | 9 236,09                           |

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2018 год – 20%), за исключением налога по ценным бумагам – 15%..

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль, облагаемая по ставке 20%) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль без учета расходов по налогу на прибыль) представлено в таблице:

|                                                   |            |                                                   |            | тыс.руб. |
|---------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------|------------|----------|
| <b>За 1-ое полугодие 2019 года</b>                |            | <b>За 1-ое полугодие 2018 года</b>                |            |          |
| Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения | на прибыль | Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения | на прибыль |          |
| 12 586,93                                         |            | 9 776,86                                          |            |          |
| Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток         |            | Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток         |            |          |
| 14 407,50                                         |            | 46 180,47                                         |            |          |

Расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства).

Отложенный налоговый актив за 1 квартал 2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 года увеличился на 4 211,47 тыс. руб. Отложенные налоговые активы (обязательства) за 1-ое полугодие 2019 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

### 7.7. Информация о вознаграждении работникам

| тыс.руб.                                             |                             |                             |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Вид вознаграждения                                   | За 1-ое полугодие 2019 года | За 1-ое полугодие 2018 года |
| Должностные оклады, премии, оплата отпусков, доплаты | 49 863                      | 44 344                      |

#### *Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 1-ое полугодие 2019 года*

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 50 931 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 33 731 тыс.руб., или 66,23 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 13 838 тыс.руб., или 27,17 % от общего размера выплат;
- прочие выплаты – 3 362 тыс. руб., или 6,60 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 2 183 тыс.руб., оплата по договорам подряда – 276 тыс.руб., выплаты по среднему заработку, оплата работы в праздничные, выходные дни – 132 тыс.руб., - выплата пособий по временной нетрудоспособности – 64 тыс. руб., компенсация при увольнении – 242 тыс.руб., выходное пособие – 265 тыс.руб., материальная помощь – 200 тыс. руб.

#### *Сведения о списочной численности персонала*

|                                              | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Списочная численность персонала, в том числе | 74            | 70            |
| управленческий персонал                      | 14            | 14            |

В состав управленческого персонала Банком включены Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Совета директоров Банка, Правления Банка (заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, члены Кредитного Комитета, а также отдельные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков.

### 7.8. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация о величине резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности включает информацию о величине резервов по штрафам и неустойкам по ссудам, приравненным к процентным доходам по ссудам.



| Наименование статьи                                                                  | Данные на 01.01.2019 по годовой бухгалтерской отчетности | Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 - РВП по процентным доходам и расходам до оценки оценочного резерва | Изменение оценочных резервов за отчетный период |                                                          |                                          |                                                          |                                                             |                                                          |                                                                            |                                                          | Списание безнадлежащей задолженности за счет резерва |                                                          | Изменение резерва за отчетный период, ИТОГО (гр. 5-гр.6) |        | Данные на 01.07.2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------|----------------------|
|                                                                                      |                                                          |                                                                                                                      | создание                                        |                                                          | восстановление                           |                                                          | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (гр. 3 - гр. 4) |                                                          |                                                                            |                                                          |                                                      |                                                          |                                                          |        |                      |
|                                                                                      |                                                          |                                                                                                                      | создание оценочного резерва, всего              | в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П | восстановление оценочного резерва, всего | в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П | прирост/снижение оценочного резерва, всего                  | в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П | за счет ранее сформированного оценочного резерва и прочие изменения, всего | в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П | изменение оценочного резерва, всего                  | в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П |                                                          |        |                      |
|                                                                                      |                                                          |                                                                                                                      | 4                                               | 4а                                                       | 5                                        | 5а                                                       | 6                                                           | 6а                                                       | 7                                                                          | 7а                                                       | 8                                                    | 8а                                                       | 9                                                        | 9а     |                      |
| Фактически сформированные резервы, всего, в том числе:                               | 442035                                                   | 68970                                                                                                                | 203722                                          | 114065                                                   | 241461                                   | 138680                                                   | -37739                                                      | -24615                                                   | 43685                                                                      | 43523                                                    | -81424                                               | -68138                                                   | 429581                                                   | 437904 |                      |
| 1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе                | 439250                                                   | 68440                                                                                                                | 172841                                          | 91935                                                    | 215449                                   | 121240                                                   | -42608                                                      | -29305                                                   | 43015                                                                      | 43015                                                    | -85623                                               | -72320                                                   | 422067                                                   | 430937 |                      |
| предоставленные процентные доходы                                                    | 385504                                                   | 4433                                                                                                                 | 154532                                          | 74644                                                    | 196937                                   | 115824                                                   | -42405                                                      | -41180                                                   | 31746                                                                      | 31746                                                    | -74151                                               | -72926                                                   | 315786                                                   | 312578 |                      |
| по ссудам и штрафам, пеням, неустойкам по ссудам (приравненным к процентным доходам) | 962                                                      | 64007                                                                                                                | 17969                                           | 16951                                                    | 17964                                    | 4868                                                     | 5                                                           | 12083                                                    | 11089                                                                      | 11089                                                    | -11084                                               | 994                                                      | 53885                                                    | 65963  |                      |
| сделки по уступке права требования на условиях отсрочки платежа                      | 7984                                                     | 0                                                                                                                    | 340                                             | 340                                                      | 548                                      | 548                                                      | -208                                                        | -208                                                     | 180                                                                        | 180                                                      | -388                                                 | -388                                                     | 7596                                                     | 7596   |                      |
| 2. По иным балансовым активам, в том числе                                           | 44800                                                    | 0                                                                                                                    | 0                                               | 0                                                        | 0                                        | 0                                                        | 0                                                           | 0                                                        | 0                                                                          | 0                                                        | 0                                                    | 0                                                        | 44800                                                    | 44800  |                      |
| средства на корсчетах начисленные проценты по средствам на корсчетах                 | 1349                                                     | 267                                                                                                                  | 4868                                            | 3997                                                     | 940                                      | 225                                                      | 3928                                                        | 3772                                                     | 670                                                                        | 508                                                      | 3258                                                 | 3264                                                     | 4874                                                     | 4613   |                      |
|                                                                                      | 50                                                       | 4                                                                                                                    | 36                                              | 0                                                        | 38                                       | 0                                                        | -2                                                          | 0                                                        | 0                                                                          | 0                                                        | -2                                                   | 0                                                        | 52                                                       | 50     |                      |
|                                                                                      | 0                                                        | 0                                                                                                                    | 0                                               | 0                                                        | 0                                        | 0                                                        | 0                                                           | 0                                                        | 0                                                                          | 0                                                        | 0                                                    | 0                                                        | 0                                                        | 0      |                      |

[illegible]

3. По условиям обязательств и ценным бумагам, права на которые укладываются в депозитарии, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах неиспользованные кредитные линии выданные гарантии и поручительства

4. Под операции с резидентами офшорных зон

использованные  
кредитные линии  
выданные гарантии и  
поручительства

4. Под операции с резидентами офшорных зон



## 7.9. Восстановление резервов

В отчетном периоде восстановление резервов происходило вследствие погашения задолженности заемщиками (дебиторами); списание - в результате сделок по уступке прав требования: по ссудам – 11 745 тыс. руб., по процентам – 2 292 тыс. руб.; при погашении ценных бумаг – 162 тыс.руб.; списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва: по ссудам 20 000 тыс.руб., по процентным доходам – 8 977 тыс.руб., по комиссиям Банка - 508 тыс. руб.

## 7.10. Информация о прекращенной деятельности и выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп)

В отчетном периоде Банком проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договору об отступном). По результатам реализации получена прибыль в сумме 18 тыс. руб. (см. Примечание 6.16).

В 1-ом полугодии 2018 года Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи).

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

| Капитал Банка                                                                         | На<br>01.07.2019 | На<br>01.01.2019 | Изменение                           |              | Пояснение                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       |                  |                  | Абсолютная<br>величина,<br>тыс.руб. | %            |                                                                                                                |
| Собственные средства (капитал)<br>(тыс.руб.), итого, в том числе:                     | 1255940          | 1299099          | -43159                              | -3.44        |                                                                                                                |
| 1. Основной капитал                                                                   | 710474           | 690310           | 20164                               | 2.84         |                                                                                                                |
| 1.1 Базовый капитал:                                                                  | 745885           | 727062           | 18823                               | 2.52         |                                                                                                                |
| - уставный капитал                                                                    | 356000           | 356000           | 0                                   | 0.00         |                                                                                                                |
| - резервный фонд                                                                      | 54054            | 54054            | 0                                   | 0.00         |                                                                                                                |
| - нераспределенная прибыль прошлых<br>лет, подтвержденная аудиторской<br>организацией | 335831           | 317008           | 18823                               | 5.60         | учет в составе<br>нераспределенной прибыли<br>прибыли 2018 года,<br>подтвержденной аудиторской<br>организацией |
| - уменьшающие базовый и основной<br>капитал:                                          | -35411           | -36752           | 1341                                | -3.79        | приобретение и амортизация<br>нематериальных активов                                                           |
| <i>нематериальные активы</i>                                                          | <i>-35411</i>    | <i>-36752</i>    | <i>1341</i>                         | <i>-3.79</i> | приобретение и амортизация<br>нематериальных активов                                                           |
| <i>убыток отчетного года</i>                                                          | <i>0</i>         | <i>0</i>         | <i>0</i>                            | <i>0.00</i>  |                                                                                                                |
| 1.2. Добавочный капитал                                                               | 0                | 0                | 0                                   | 0            |                                                                                                                |
| 2. Дополнительный капитал                                                             | 545466           | 608789           | -63323                              | -11.6        | влияние курсов иностранных<br>валют                                                                            |



|                                                                     |        |        |        |        |                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| - прибыль                                                           | 9323   | 18289  | -8966  | -      | включение в расчет капитала части прибыли текущего года (исключение при расчете капитала корректировок по МСФО 9) |
| текущего года                                                       | 9323   | 18289  |        | -      |                                                                                                                   |
| прошлых лет                                                         | 0      | 0      |        | -      |                                                                                                                   |
| - субординированный займ                                            | 536143 | 590500 | -54357 | -10.14 | влияние курсов иностранных валют                                                                                  |
| - показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0      | 0      | 0      | 0      |                                                                                                                   |

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, по состоянию на 01.07.2019 Банком включаются субординированные займы от юридического лица-нерезидента Verat B.V.:

- сроком погашения 10.08.2029 года, балансовая стоимость 283 840 тыс.руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 10.08.2012 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 23.08.2012), до 19.04.2016 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 646-П (ранее действовало Положение 395-П), т.е. исходя из остаточной стоимости, сложившейся на 01.01.2014 (в рублях РФ, по курсу на 01.01.2014), с применением ежегодного дисконтирования. 20.04.2016 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2022 года. Все условия Договора приведены в соответствие требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 646-П (ранее – Положение 395-П). 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 3 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2029 года. Начиная с 20.04.2016, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

- сроком погашения 24.06.2028 года, балансовая стоимость 252 303 тыс. руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 24.06.2015 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 02.07.2015), до 25.09.2017 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости. 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 2 к Договору о предоставлении субординированного займа №2 от 24 июня 2015 года о продлении срока Договора до 24 июня 2028 года. Начиная с 25.09.2017, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств



по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2019 составляют 3 022 023 тыс. руб. и состоят из:

- активов, за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска:

- 20% - 63 139 тыс. руб.

- 50% - 26 291 тыс. руб.

- 100% - 1 183 708 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с пониженными коэффициентами риска - требования участников клиринга – 15 093 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с повышенными коэффициентами риска

- 110% - 47 511 тыс. руб.

- 130% - 0 тыс. руб.

- 150% - 367 731 тыс. руб.

- 250% - 45 943 тыс. руб. (совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенная в уменьшение базового капитала, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков)

- величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 19 588 тыс. руб.

- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала - 342 500 тыс. руб.

- величины операционного риска (67 148 тыс. руб.) с коэффициентом 12,5 – 839 350 тыс. руб.

Величина рыночного риска на 01.07.2019 равна 71 169 тыс. руб.

## **8.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8 %.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 8%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 4,5 %, основного капитала – 6 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности

капитала выше минимального уровня, с учетом установленных Банком России надбавок (по состоянию на 01.07.2019 установлена надбавка поддержания достаточности капитала – 2,000; антициклическая надбавка – 0).

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

| Достаточность капитала (процент):            | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 | Изменение |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Достаточность базового капитала              | 23.5099       | 20.8499       | 2.6600    |
| Достаточность основного капитала             | 23.5099       | 20.8499       | 2.6600    |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 41.5595       | 39.2375       | 2.3220    |

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода и предыдущих отчетных периодов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

В отчетном периоде внесены изменения в учетную политику, не оказывающие влияния на расчет собственных средств (капитала) и расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с Положением 646-П.

## 9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли за отчетный период и составляет 10 498 тыс.руб.

В составе отчета об изменениях в капитале Банком отражена неиспользованная прибыль за отчетный период, состоящая из:

|                                                | тыс.руб.       |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                | на 01.07.2019  | на 01.01.2019  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет           | 338 605        | 317 008        |
| Убыток от первичного применения МСФО (IFRS) 9  | -7 567         | -              |
| Прибыль отчетного периода                      | 10 498         | 21 597         |
| <b>ИТОГО Неиспользованная прибыль (убыток)</b> | <b>341 536</b> | <b>338 605</b> |

В отчетном периоде Банком не производились начислений и выплат дивидендов.

## 10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

|                            | На 01.07.2019 | На 01.04.2019 | Изменение, % | На 01.01.2019 | Изменение, % | На 01.10.2018 | Изменение, % | На 01.07.2018 | Изменение, % |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 710474        | 709948        | 0.07         | 690310        | 2.84         | 692595        | -0.33        | 692634        | -0.01        |



|                                                                                                                        |         |         |       |         |      |         |       |         |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-------|---------|------|---------|-------|---------|------|
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 2838191 | 2948903 | -3.75 | 2945668 | 0.11 | 2848184 | 3.42  | 2900372 | -1.8 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                   | 25.0326 | 24.075  | 3.98  | 23.4348 | 2.73 | 24.3171 | -3.63 | 23.8809 | 1.83 |

Рост значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связан с увеличением величины основного капитала в связи с включением в него прибыли 2018 года после подтверждения аудитором Банка.

По бухгалтерскому балансу на 01.07.2019 размер активов составляет 2 886 455 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 2 822 077 тыс.руб. (меньше на 64 378 тыс.руб.) (исключение из расчета средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.07.2019 года – 14 466 тыс.руб.), амортизации НМА (12 107 тыс.руб.) и влияние применения МСФО (IFRS) 9).

## 11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

| Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)                |                                                                         | тыс.руб.      |               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                           |                                                                         | Отчетная дата |               |
|                                                           |                                                                         | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
| 1                                                         | Денежные средства                                                       | 106917        | 142439        |
| 2                                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 33835         | 47937         |
| 2.1                                                       | Обязательные резервы                                                    | 14466         | 14860         |
| 3                                                         | Средства в кредитных организациях                                       | 146682        | 171044        |
| Всего:                                                    |                                                                         | 287434        | 361420        |
| Исключены из состава денежных средств:                    |                                                                         |               |               |
|                                                           | Обязательные резервы                                                    | 14466         | 14860         |
|                                                           | Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь    | 0             | 0             |
| Всего исключено:                                          |                                                                         | 14466         | 14860         |
| <b>ИТОГО денежные средства на начало отчетного года</b>   |                                                                         | <b>383981</b> | <b>270901</b> |
| <b>ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода</b> |                                                                         | <b>272968</b> | <b>346560</b> |

В отчетном периоде у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

## 12. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования к заемщикам – физическим лицам:

1. по задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества (3-я категория обесценения), на сумму 1 784 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 600 тыс.руб. Финансовый результат (прибыль) – 600 тыс.руб.

2. по задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества (3-я категория обесценения), на сумму 12 254 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 150 тыс.руб. Финансовый результат (прибыль) – 150 тыс.руб.

Финансовый результат по сделкам уступки прав требования на 01.07.2019 года составил 750 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка отражены требования по получению денежных средств (отсрочка платежа), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования, на общую сумму 44 800 тыс. руб. Банком создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы требования (44 800 тыс. руб.).

## 13. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

*Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:*

За 1-е полугодие 2019 года

|                                                                                   | тыс.руб.  |                               |                                  |                                     |                       |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                                                                                   | Участники | Члены Совета директоров Банка | Ключевой управленческий персонал | Дочерние и ассоциированные компании | Прочие связанные лица | Доля в общем объеме средств, % |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                     |           |                               |                                  |                                     |                       |                                |
| Денежные средства                                                                 | -         | -                             | -                                | -                                   | -                     | -                              |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации           | -         | -                             | -                                | -                                   | -                     | -                              |
| Обязательные резервы                                                              | -         | -                             | -                                | -                                   | -                     | -                              |
| Средства в кредитных организациях                                                 | -         | -                             | -                                | -                                   | -                     | -                              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -         | -                             | -                                | -                                   | -                     | -                              |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.   | -         | -                             | 1432                             | -                                   | 0                     | 0.09                           |
| - ссудная задолженность                                                           | -         | -                             | 1445                             | -                                   | 0                     | 0.07                           |
| - оценочные резервы                                                               | -         | -                             | -13                              | -                                   | 0                     | 0.00                           |



|                                                                                                                                                  |              |             |             |          |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|----------|---------------|--------------|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                         | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)                | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                    | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                         | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                       | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                   | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                 | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Прочие активы, в т.ч.                                                                                                                            | 0            | -           | 5           | -        | 0             | 0.06         |
| - прочие активы                                                                                                                                  | 0            | -           | 5           | -        | 0             | 0.04         |
| - оценочные резервы                                                                                                                              | 0            | -           | 0           | -        | 0             | 0.00         |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                             | <b>0</b>     | <b>-</b>    | <b>1437</b> | <b>-</b> | <b>0</b>      | <b>0.05</b>  |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                   |              |             |             |          |               |              |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                      | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                     | 25377        | 7801        | 925         | -        | 618656        | 30.96        |
| средства кредитных организаций                                                                                                                   | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.                                                                                | 25377        | 7801        | 925         | -        | 618656        | 30.96        |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                                                                               | 25350        | 7801        | 925         | -        | 54153         | 19.39        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                         | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                               | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Прочие обязательства                                                                                                                             | 7231         | 0           | 2811        | -        | 409           | 45.33        |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | -            | -           | -           | -        | 1638          | 62.05        |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                        | <b>32608</b> | <b>7801</b> | <b>3736</b> | <b>-</b> | <b>620703</b> | <b>31.14</b> |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                               |              |             |             |          |               |              |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                  | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                        | -            | -           | -           | -        | 15798         | 44.40        |
| Условные обязательства некредитного характера                                                                                                    | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| <b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>                                                                                                                          |              |             |             |          |               |              |
| Процентные доходы, в том числе                                                                                                                   | -            | -           | 98          | -        | 30            | 0.11         |
| - от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям                                                                                   | -            | -           | 98          | -        | 30            | 0.16         |
| - от вложений в ценные бумаги                                                                                                                    | -            | -           | -           | -        | -             | -            |
| Процентные расходы,                                                                                                                              | 290          | 88          | 0           | -        | 10374         |              |

|                                                                                                                                                                                       |      |     |      |   |       |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|------|---|-------|-------|
| в том числе                                                                                                                                                                           |      |     |      |   |       | 39.70 |
| - по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций                                                                                                                        | 290  | 88  | 0    | - | 10374 | 39.70 |
| - по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                               | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                     | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                    | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                              | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                       | 22   | 2   | 4    | - | 620   | 4.65  |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                        | 1220 | 198 | 0    | - | 5142  | 21.82 |
| Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ссудам и начисленным процентным доходам                                                                                | -    | -   | 1    | - | -4    |       |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                   | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                   | 176  | 18  | 1    | - | 542   | 2.44  |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                  | -    | -   | -    | - | -     |       |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                   | 0    | -   | -    | - | -1133 |       |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                            | 0    | 0   | 0    | - | 88    | 1.34  |
| Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)                                                        | 229  | -   | 16   | - | 0     |       |
| Обязательства по отпускам                                                                                                                                                             | 1214 | -   | 839  | - | 0     |       |
| Расходы на ДМС                                                                                                                                                                        | 0    | -   | 0    | - | 0     | 11.40 |
| Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат. помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме) | 4453 | 0   | 8405 | - | -     |       |

За 2018 год

|                                                                         | Участники | Члены Совета Банка | Ключевой управленческий персонал | Дочерние и ассоциированные компании | Прочие связанные лица | тыс.руб.<br>Доля в общем объеме средств, % |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                           |           |                    |                                  |                                     |                       |                                            |
| Денежные средства                                                       | -         | -                  | -                                | -                                   | -                     | -                                          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | -         | -                  | -                                | -                                   | -                     | -                                          |
| Обязательные резервы                                                    | -         | -                  | -                                | -                                   | -                     | -                                          |
| Средства в кредитных организациях                                       | -         | -                  | -                                | -                                   | -                     | -                                          |



|                                                                                                                                                  |              |              |             |          |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|----------|---------------|--------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Чистая ссудная задолженность, в т.ч.                                                                                                             | -            | -            | 1750        | -        | 618           | 0.14         |
| - ссудная задолженность                                                                                                                          | -            | -            | 1750        | -        | 2031          | 0.18         |
| -резервы на возможные потери                                                                                                                     | -            | -            | 0           | -        | -1413         | 0.33         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                      | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                    | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                       | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                         | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                       | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                   | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Прочие активы, в т.ч.                                                                                                                            | 0            | -            | 5           | -        | 1             | 0.08         |
| - прочие активы                                                                                                                                  | 0            | -            | 5           | -        | 53            | 0.32         |
| -резервы на возможные потери                                                                                                                     | 0            | -            | 0           | -        | -52           | 0.51         |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                             | <b>0</b>     | <b>-</b>     | <b>1755</b> | <b>-</b> | <b>619</b>    | <b>0.08</b>  |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                   |              |              |             |          |               |              |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                      | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                   | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                        | 23960        | 9977         | 907         | -        | 671206        | 32.86        |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                                                                               | 23738        | 9977         | 907         | -        | 60797         | 20.51        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                         | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                               | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| Прочие обязательства                                                                                                                             | 6138         | 351          | 2236        | -        | 9581          | 56.55        |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | -            | -            | -           | -        | -             | -            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                        | <b>30098</b> | <b>10328</b> | <b>3143</b> | <b>-</b> | <b>680787</b> | <b>33.19</b> |

За 1-ое полугодие 2018 года

|                                                                |   |    |     |   |       |       |
|----------------------------------------------------------------|---|----|-----|---|-------|-------|
| <b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>                                        |   |    |     |   |       |       |
| Процентные доходы,                                             |   |    |     |   |       |       |
| В том числе                                                    | - | -  | 105 | - | 7852  | 4.89  |
| - от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям | - | -  | 105 | - | 7852  | 6.56  |
| - от вложений в ценные бумаги                                  | - | -  | -   | - | -     | -     |
| Процентные расходы,                                            |   |    |     |   |       |       |
| в том числе                                                    | 0 | 80 | 0   | - | 10105 | 46.39 |
| - по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций | 0 | 80 | 0   | - | 10105 | 46.39 |
| - по выпущенным долговым обязательствам                        | - | -  | -   | - | -     | -     |

|                                                                                                                                                                                       |      |    |      |   |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|------|---|------|------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                         | -    | -  | -    | - | -    | -    |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                        | -    | -  | -    | - | -    | -    |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                              | -    | -  | -    | - | -    | -    |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                       | 247  | 0  | 0    | - | -247 | -    |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                   | -    | -  | -    | - | -    | -    |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                   | 293  | 36 | 6    | - | 581  | 3.67 |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                  | -    | -  | -    | - | -    | -    |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                            | 1    | 0  | 0    | - | 182  | 2.61 |
| Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)                                                        | 0    | -  | 9    | - | 0    | -    |
| Обязательства по отпускам                                                                                                                                                             | 1104 | -  | 789  | - | 0    | -    |
| Расходы на ДМС                                                                                                                                                                        | 0    | -  | 0    | - | 0    | 3.68 |
| Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат. помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме) | 2902 | 0  | 9178 | - | -    | -    |

Ключевой управленческий персонал (КУП) - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В состав КУП включены члены Правления Банка, члены Кредитного комитета.

Информация по Председателю Совета директоров Банка и Председателю Правления Банка, являющимися одновременно участниками Банка, приведена в составе информации об участниках Банка.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии, относящейся к фиксированной части оплаты труда, но не являющейся гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Премия начисляется на должностной оклад, а также на доплаты и надбавки к должностному окладу.

В 1-ом полугодии 2019 года и 2018 году ключевому управленческому персоналу осуществлялись выплаты ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии. Иных выплат, в том числе отсроченных, не производилось и не начислялось.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

По состоянию на 01.07.2019 просроченная ссудная задолженность по прочим связанным с Банком лицам отсутствует, по состоянию на 01.01.2019 она составляла 971,44 тыс. руб., резерв на возможные потери – 100%.



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом** будет раскрыта Банком на сайте Банка <http://www.sinko-bank.ru> в разделе Главная > О Банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

ВРИО Председателя Правления Банка



 Т.В. Жмерева

Главный бухгалтер

 Т.Ю. Итякова

02 августа 2019