

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 2018 год

г. Москва

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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	- 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; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013
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 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; косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие»
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.

26.04.2017 общим собранием участников Банка избран состав Совета директоров Банка: Председатель Совета директоров Банка: Гелер Арие, члены Совета директоров Банка: Дранкер Леонид, Алёшин Дмитрий Борисович.

12.09.2018 решением Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол от 12.09.2018 № 2/2018) прекращены полномочия члена правления Банка – Алёшина Д.Б. В состав Совета директоров избран Симкин К.М.

26.12.2018 из состава участников Банка выбыл Алёшин Б.С., в состав участников вошли Симкин К.М. и Хлюнева С.С.

По состоянию на 01.01.2019 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 (Советом директоров) Банка: с 20.06.2017 - Протокол № 15 от 20.06.2017, с 20.06.2018 - Протокол № 10 от 13.06.2018. Из состава членов Правления во 2-м квартале 2018 выбыл Илизинов Э.Р. (Протокол заседания Совета директоров Банка от 14.05.2018 № 8). Прозорова Е.В. избрана на должность члена Правления 04.09.2018 (Протокол заседания Совета директоров Банка от 04.09.2018 № 17).

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 продлены на новый срок: с 11.07.2017 решением Совета (Совета директоров) Банка - Протокол № 17 от 04.07.2017, с 11.07.2018 решением Совета директоров Банка - Протокол № 11 от 14.06.2018.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря 2018 года (на 01 января 2019 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 31.12.2018 и сопоставимые данные за 2017 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 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 31 декабря 2018 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 31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
На 31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605

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 характеризуется 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. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Можно сказать, что это стандартная ситуация, когда сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. При это, по мнению экспертов РИА Рейтинг, сейчас все же достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что безусловно, может отразиться и на России.

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

На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял вклад таких отраслей, как строительство (вклад в темп роста ВВП в 2018 году составил 0,3 п.п.), промышленность (вклад составил 0,6 п.п.). Замедлили рост торговля, сектор услуг и сельское хозяйство.

Минэкономразвития ожидает замедления роста экономики в 2019 году — на фоне повышения НДС с 18 до 20% темп роста ВВП составит 1,3%. В 2020 году показатель вернется к 2%, а затем ускорится до 3%, ожидает МЭР. Разгонять экономику правительство планирует, в том числе, масштабным строительством инфраструктуры в следующие шесть лет.

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). В 2020 году инфляция вернется к цели регулятора, сформулированной как "вблизи четырех процентов", ожидают в Банке России.

Одним из факторов повышения годовой инфляции стало ослабление рубля, произошедшее под влиянием внешних условий.

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.

Несмотря на периодические всплески волатильности, российские финансовые рынки продемонстрировали устойчивость к внешним рискам, а принятые Банком России меры оказали благоприятное стабилизирующее воздействие.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов.

Объем активов за год вырос на 10,4% в номинальном выражении, что стало лучшим по темпам прироста результатом за последние три года. Так, в 2017 году активы выросли на 6,4%, по итогам 2016 года суммарные активы — на 3,5%.

В 2018 году фактор валютной переоценки оказал достаточно сильное влияние на динамику активов. Без учета валютной переоценки темпы прироста в 2018 году составили 6,2%. Для сравнения, в 2017 году переоценка почти не повлияла на динамику активов, а реальные темпы прироста составили 7,7%.

В абсолютных величинах объем активов в 2018 году вырос на 8,9 триллиона рублей, и на 1 января 2019 года составил 94,1 триллиона рублей.

Соотношение активов банков и ВВП в прошлом году снизилось и показало минимальное значение с 2013 года. На конец 2018 года суммарные активы банковской системы составляли 90,8% от ВВП за прошедший год против 92,5% по итогам 2017 года. При этом в 2015 году это соотношение было на уровне 100%. Таким образом, несмотря на рост активов и быстрое увеличение кредитования в 2018 году, роль банковского сектора в экономике немного снизилась.

За прошедший 2018 год кредитование экономики в номинальном выражении увеличилось на 13,9% и на 10% в реальном выражении. Таким образом, по итогам 12 месяцев 2018 года кредиты экономике росли быстрее, чем активы, и в целом демонстрировали очень хорошую динамику большую часть года. За 2018 год портфель выданных населению кредитов увеличился на 22,4%. Для сравнения, в 2017, 2016 и 2015 годах прирост составил +12,7%, +1,1% и -5,7% соответственно. Таким образом, потребительское кредитование по итогам года характеризовалось очень высокими темпами прироста, в связи с чем Банк России предпринял меры сдерживания. В частности, были несколько раз повышены коэффициенты риска по необеспеченным кредитам, а также введены ограничения максимальной процентной ставки по кредитам. По мнению экспертов, меры сдерживания со стороны Центробанка и повышение процентных ставок в экономике продолжают оказывать влияние на темпы прироста в 2019 году. Объем выданных корпоративным клиентам кредитов за 2018 год вырос в номинальном и реальном выражении на 10,5% и 5,1% соответственно. Для сравнения, прирост кредитов юридическим лицам за 2017 год составил +0,2% в номинальном и +1,8% в реальном выражении. Восстановление кредитования юридических лиц объясняется ростом потребительской активности и как следствие необходимостью корпоративных клиентов в финансировании оборотных и основных средств. По мнению экспертов, темпы прироста корпоративного кредитования в 2019 году продолжают увеличиться, однако прогресс будет незначительным, и он не сможет компенсировать снижение розничного кредитования.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Темпы роста вкладов населения в 2018 году составили +9,5% в номинальном и +5,5% в реальном выражении. Средства корпоративных клиентов по итогам года выросли на 12,7% и на 5,6% в номинальном и реальном выражении соответственно. Эксперты РИА Рейтинг ожидают, что 2019 год для российских банков с точки зрения привлечения пассивов будет более удачным из-за роста ставок и соответственно склонности к сбережениям. Вклады населения в предстоящем

году могут вырасти в номинальном выражении на 8-12%, а средства корпоративных клиентов на 10-14%.

Прибыль российских банков по итогам 2018 года составила 1,35 триллиона рублей. Таким образом, в 2018 году был обновлен рекорд 2012 года, который составлял 1,01 триллиона рублей.

Отзыв лицензий продолжает оказывать заметное влияние на динамику активов, однако воздействие этого фактора снизилось в прошедшем году. Суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2018 году, по состоянию на 1 января 2018 года, по оценкам аналитиков, составил 508 миллиардов рублей. Тогда как в 2017 и 2016 годах активы банков принудительно лишенных лицензий составляли 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно.

Важно отметить, что в настоящее время развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса.

Учитывая указанные выше факторы, Банк в 2018 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 2018 году Банк уделял особое внимание диверсификации активных операций, обеспечивая финансовую устойчивость и высокие требования к управлению ликвидностью и рисками. Так, Банк в 2018 году стал активнее работать с долговыми ценными бумагами и увеличил долю межбанковского кредитования.

Работа Банка в 2018 году по всему спектру направлений деятельности была нацелена на повышение качества и доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, рост устойчивости финансовых инструментов и укрепление доверия к Банку.

В 2018 году Банк продолжил работу над улучшением качества кредитного портфеля. В частности, Банком ведется работа по взысканию проблемных кредитов в судебном порядке, а также списанию проблемной задолженности с баланса Банка путем уступки прав требования по такой задолженности. При этом по проблемным активам Банком созданы адекватные резервы на возможные потери.

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, принятию 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 2018 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка без учета налога на прибыль и отложенного налогообложения составила 32 263 тыс. руб. (за 2017 : 33 130 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения – 21 597 тыс. руб.; прибыль после налогообложения на 01.01.2018 – 25 308 тыс. руб.). На дату составления отчета Банком составлена налоговая декларация по налогу на прибыль, в соответствии с которой налог на прибыль за 2018 год составил 13 526 тыс. руб. по ставке 20% и 2 705 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 (42,05%), восстановленных резервов (26,06%), доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты (21,38%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам, ценным бумагам (8,29%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (44,38%), расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (19,13%), расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (18,80%), расходы от операций по уступке права требования по предоставленным кредитам (8,45%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (6,97%), процентные расходы по привлеченным

средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (1,45%).

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.

тыс.руб.				
АКТИВЫ	за 31.12.2018	за 31.12.2017	Динамика за отчетный период, % (рост «+»/ снижение «-»)	Примечание
Денежные средства	85901	124918	-31.23	Уменьшение остатка денежных средств
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159419	103497	54.03	Увеличение остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в связи с проведением операций клиентов и собственных операций Банка
Средства в кредитных организациях	97437	76260	27.77	Увеличение 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	198336	0	100.00	Вложения в облигации федерального займа
Чистая ссудная задолженность	1719448	2216988	-22.44	Уменьшение чистой ссудной задолженности в связи уступкой прав требования; погашение ссуд
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	302308	0	100.00	Вложения в облигации Банка России
Требования по текущему налогу на прибыль	1059	5433	-80.51	
Отложенный налоговый актив	14166	3874	265.67	ОНА по расчету за 2018 год
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46947	44809	4.77	Амортизация ОС и НМА
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298449	315282	-5.34	Уменьшение справедливой стоимости имущества, дисконтирование затрат по реализации долгосрочных активов, учитываемых по справедливой стоимости

Прочие активы	7953	8032	-0.98	Отражение предоплаты по хозяйственным операциям банка; учет расходов будущих периодов
Всего активов	2931423	2899093	1.12	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0.00	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2148504	2131842	0.78	Увеличение остатков денежных средств на банковских счетах клиентов - юридических лиц
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	465179	596564	-22.02	Уменьшение объема привлеченных средств физических лиц (в т.ч. окончание сроков привлечения)
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	454	0	100.00	Обязательство по налогу на прибыль по ценным бумагам
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0.00	
Прочие обязательства	32370	38498	-15.92	Хозяйственные операции Банка (оплата по ранее отраженным начислениям)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1436	1691	-15.08	Уменьшение остатков на счетах по учету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Всего обязательств	2182764	2172031	0.49	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	317008	291700	8.68	Учет прибыли 2017 года на счете по учету прибыли прошлых лет
Прибыль (убыток) за отчетный период	21597	25308	-14.66	
Всего источников собственных средств	748659	727062	2.97	
Всего пассивов	2931423	2899093	1.12	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	430903	596936	-27.81	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	53198	146311	-63.64	Списание гарантий по сроку
---	-------	--------	--------	----------------------------

тыс.руб.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2018	2017	Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)	Примечание
Процентные доходы, всего, в том числе:	276755	396877	-30.27	
от размещения средств в кредитных организациях	67136	49368	35.99	Увеличение объема средств, размещаемых в МБК и МБД
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	192009	347509	-44.75	Уменьшение объемов кредитования
от вложений в ценные бумаги	17610	0	100.00	Процентные доходы по облигациям федерального займа и облигациям Банка России
Процентные расходы, всего, в том числе:	46606	74005	-37.02	
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.0	
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	46606	74005	-37.02	Снижение объемов привлеченных средств физических лиц
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230149	322872	-28.72	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	244084	9826	2384.06	Восстановление резерва при погашении ссудной задолженности, уступке прав требования
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2755	5255	-152.43	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	474233	332698	42.54	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6462	0	-100.00	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-124	0	-100.00	Комиссии, уплаченные при приобретении ценных бумаг

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79450	17525	353.35	Увеличение объема операций купли-продажи иностранной валюты
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-64254	-6115	-950.76	Влияние изменения курсов иностранных валют
Комиссионные доходы	53134	47870	11.00	
Комиссионные расходы	16815	13484	24.70	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	
Изменение резерва по прочим потерям	-39	7732	-100.50	
Прочие операционные доходы	14073	14922	-5.69	
Чистые доходы (расходы)	533196	401148	32.92	
Операционные расходы	494313	358283	37.97	Расходы по сделкам по уступке прав требования
Прибыль (убыток) до налогообложения	38883	42865	-9.29	
Возмещение (расход) по налогам	17286	17557	-1.54	
Прибыль (убыток) после налогообложения	20221	26586	-23.94	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1376	-1278	207.67	Получение в 2018 году прибыли от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21597	25308	-14.66	

С целью увеличения доходности от размещения активов и уменьшению влияния курсов иностранных валют на активы Банка в иностранной валюте, Банком заключаются сделки купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки. В результате данных операций суммарный доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте за 2018 год составил 15 196 тыс.руб. За 2017 год, при отсутствии подобных сделок, доход составил 11 410 тыс.руб.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

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

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 28.12.2017 № 73.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом в Учетную политику Банка не вносилось.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение 579-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды.

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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

На обесценение проверяются:

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «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.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются в сумме предоставленных денежных средств в соответствии с условиями договоров. Предоставленные кредиты, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов и иных активов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

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.

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.

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.

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 – котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости – использование, в отсутствие котируемых цен на активном рынке, котируемых цен на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости – в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активу, аналогичному 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.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

- ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка; суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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.

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;
- 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.

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.

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.

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).

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников, приходятся на баланс по выкупной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость изменяется на величину начисленных процентов и/или дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П.

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение последующих пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Начисление процентов по ссудной задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, не производится.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ), переоцениваются при изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с

последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Сделки по приобретению права требования совершаются в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка-приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения входит стоимость прав требования, определенная условиями сделки, а также, при их наличии, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником своих обязательств.

В случае уступки прав требования по кредитам Банком – первичным кредитором, дата уступки права требования, определенная условиями сделки, является датой признания процентных доходов, а также штрафов, пени и неустойки, если они возникли к моменту передачи прав.

Финансовый результат определяется на дату передачи права требования независимо от порядка расчетов.

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

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

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

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного производного финансового инструмента неактивным.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, обращающихся на активном рынке;
- из формул, приведенных в Указании Банка России от 07 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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 нормативными актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

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 2018 год отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-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.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), были отражены:

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» и, впоследствии, на счет 708 «Прибыль (убыток) года»;

- начисление комиссий к уплате (165 тыс. руб.);

- корректировка (уменьшение) суммы начисленных амортизационных отчислений по основному средству за 2018 г. (1 тыс. руб.);

- корректировка требований (увеличение) по текущему налогу на прибыль (1 059 тыс. руб.);

- начисление отложенного налогового актива за 2018 год (1 628 тыс. руб.);

- расходы по хозяйственным операциям Банка в связи с поступлением первичных документов (3 843 тыс. руб.);

- отражение обязательств по перечислению суммы страхового взноса за 4 квартал 2018 года в Агентство по страхованию вкладов (720 тыс. руб.).

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 следующий отчетный (2019) год в Учетную политику Банка вносятся 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:

Наименование статьи	тыс.руб.	
	за 31.12.2018	за 31.12.2017
1. Денежные средства в кассе	85901	124918
2. Средства в Банке России	159419	103497
3. Средства в кредитных организациях	97487	76475
- резерв на возможные потери	-50	-215
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	97437	76260
Итого	342757	304675

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 01.01.2019 Банк использует право на усреднение).

тыс.руб.		
Денежные средства в Банке России	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Средства на корреспондентском счете	143969	86065
Обязательные резервы	15450	17432
Итого	159419	103497

В таблице представлено распределение средств в кредитных организациях по категориям качества:

тыс.руб.									
Средства в кредитных организациях по категориям качества		за 31.12.2018				за 31.12.2017			
		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	97437	0	0	97437	59918	0	0	59918
2-ая категория качества	категория	-	-	-	-	16507	1%	165	16342
3-я категория качества	категория	-	-	-	-	-	-	-	-
4-ая категория качества	категория	-	-	-	-	-	-	-	-
5-ая категория качества	категория	50	100%	50	0	50	100%	50	-
Итого		97487	-	50	97437	76475	-	215	76260

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

В 2017 году и в 1 квартале 2018 года Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2-м квартале 2018 года Банком осуществлены вложения в облигации федерального займа.

на 01.01.2019

тыс.руб.

Финансовый актив	Дата погашения	Цена приобретения	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)	Итого по выпуску
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
ИТОГО		198 900.00	3 238.50	2 617.53	-6 420.03	198 336.00

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

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:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Кредитные организации, в том числе	618 174	1 305 812
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч. в Банке России	560 000	1 240 000
- резерв на возможные потери	0	-3 000
Прочие требования, признаваемые ссудами	58 174	68 812
- резерв на возможные потери	0	0
Учетные векселя	0	0
- резерв на возможные потери	0	0
	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Физические лица, в том числе:	308 455	367 901
1. нерезиденты	25 485	0
1.1 иные потребительские ссуды	25 485	0
- резерв на возможные потери	0	0
2. резиденты	282 970	367 901
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0

- резерв на возможные потери	0	0
2.2 ипотечные ссуды	203 308	233 725
- резерв на возможные потери	-91 705	-55 487
2.3 автокредиты	0	6 967
- резерв на возможные потери	0	-941
2.4 иные потребительские ссуды	234 493	254 968
- резерв на возможные потери	-63 126	-71 331
	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Юридические лица, в том числе:	792 819	543 275
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 023 492	1 091 916
- резерв на возможные потери	-230 673	-548 641
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	44 800	0
- резерв на возможные потери	-44 800	0
Итого:		
ссудная задолженность	2 149 752	2 896 388
- резерв на возможные потери	-430 304	-679 400
Чистая ссудная задолженность	1 719 448	2 216 988

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (по данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», без учета сформированных резервов на возможные потери:

	тыс.руб.	
	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Юридические лица, в том числе:	1 068 292	1 091 916
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	1 068 292	1 091 916
2.1 добыча полезных ископаемых	93 120	93 120
2.2 обрабатывающие производства, из них:	213 387	366 676
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	200 946	149 000
2.2.2 химическое производство	0	57 600
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.2.4 производство машин и оборудования	12 441	2 582
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	157 494
2.2.6 целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.3 строительство, из них:	15 000	15 505
2.3.1 строительство зданий и сооружений	15 000	15 505
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	142 415	56 665
2.5 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 558	8 558
2.6 транспорт и связь	46 500	0
2.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	392 972	405 306

2.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	77 000	64 786
2.9 прочие виды деятельности	78 866	80 866
2.10 на завершение расчетов	474	434
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0
Физические лица	463 286	495 660
Итого ссудная и приравненная к ссудной задолженность юридических и физических лиц	1 531 578	1 587 576

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>Учтенные векселя</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>	
До востребования	58 174	474	-	0	-100	58 548	
До 30 дней	560 000	21 946	23 344	0	-306	604 984	
До 90 дней	-	208 891	23 194	0	-24 082	208 003	
До 180 дней	-	293 741	78 153	0	-89 354	282 540	
До 1 года	-	344 265	103 407	0	-19 473	428 199	
До 3 лет	-	-	35 590	0	-3 746	31 844	
Свыше 3 лет	-	-	154 990	0	-49 821	105 169	
Бессрочные	-	-	-	0	-	0	
Просроченная задолженность	-	198 975	44 608	0	-243 422	161	
Итого	618 174	1 068 292	463 286	0	-430 304	1 719 448	

На 01.01.2018 года							тыс.руб.
<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудой, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>	
До востребования	68 812	434	0	-	-91	69 155	
До 30 дней	1 240 000	0	30 628	-	-3 438	1 267 190	
До 90 дней	-	135 255	47 994	-	-28 807	154 442	
До 180 дней	-	163 745	39 709	-	-28 414	175 040	
До 1 года	-	230 900	139 466	-	-80 440	289 926	
До 3 лет	-	156 781	114 064	-	-81 138	189 707	
Свыше 3 лет	-	8 559	62 735	-	-8 559	62 735	
Бессрочные	-	-	-	-	-	0	
Просроченная задолженность	-	396 242	61 064	-	-448 513	8 793	
Итого	1 308 812	1 091 916	495 660	0	-679 400	2 216 988	

Срок погашения 50 % ссуд и приравненной к ссудной задолженности (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 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 кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации:

На 01.01.2019 года

тыс.руб.					
<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	618 174	1 068 292	437 801	-	2 149 752
г. Москва	618 174	486 809	426 502	-	1 531 485
Московская область	-	100 120	10 553	-	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
Другие страны	-	-	25 485	-	25 485
Итого	618 174	1 068 292	463 286	-	2 175 237

На 01.01.2018 года

тыс.руб.					
<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	1 308 812	1 091 916	495 660	0	2 867 588
г. Москва	1 308 812	703 126	451 806	-	2 463 744
Московская область	-	113 118	14 188	-	127 306

г. Санкт-Петербург	-	3 849	-	-	3 849
Тверская область	-	-	835	-	835
Мурманская область	-	-	31	-	31
Липецкая область	-	149 000	-	-	149 000
Приморский край	-	57 600	-	-	57 600
Волгоградская область	-	8 558	-	-	8 558
Тюменская область	-	56 665	-	-	56 665
Свердловская область	-	-	28 800	-	28 800
Другие страны	-	-	-	-	0
Итого	1 308 812	1 091 916	495 660	0	2 867 588

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.

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи

В 2017 и в 2018 году Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

6.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

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

6.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

В 2017 году вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

В 2018 году Банком осуществлялись вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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	Списано при погашении	Итого по выпуску на 01.01.2019
Облигации Банка России (КОБР-6)	16.05.2018	10 000.00	185.50	0.00	0.00	-10 185.50	0.00
Облигации Банка России (КОБР-9)	15.08.2018	99 961.00	1 827.00	39.00	0.00	-101 827.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-11)	17.10.2018	99 975.00	1 849.00	25.00	0.00	-101 849.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-12)	14.11.2018	199 920.00	3 736.00	80.00	0.00	-203 736.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-13)	12.12.2018	99 967.00	1 887.00	33.00	0.00	-101 887.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-15)	13.02.2019	199 888.00	1 992.00	53.33	0.00	-	201 933.33
Облигации Банка России (КОБР-16)	13.03.2019	99 946.00	421.00	7.71	0.00	-	100 374.71
ИТОГО		809 657.00	11 897.50	238.04	0.00	-519 484.50	302 308.04

6.9. 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.

6.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

6.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка имеются 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%
ИТОГО		299 834.00	2 413.00	61.04	0.00	302 308.04	

6.12. 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 31.12.2018 представлен в таблице:

		тыс.руб.	
Виды имущества		за 31.12.2018	за 31.12.2017
Основные средства, в том числе		9783	8588
- недвижимое имущество		0	0
- транспортные средства		9666	9666
	<i>начисленные амортизационные отчисления</i>	-6210	-6188
- банковское оборудование		6629	6663
	<i>начисленные амортизационные отчисления</i>	-4863	-4627
- вычислительная техника		11277	9442
	<i>начисленные амортизационные отчисления</i>	-7941	-7626
- прочее		4334	4241
	<i>начисленные амортизационные отчисления</i>	-3109	-2983
В т.ч. амортизация основных средств, всего		-22123	-21424
Вложения в сооружение (строительство)		0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		0	0
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		0	0

Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	46736	41687
- сайт	409	409
- программное обеспечение	74	74
- неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.	46253	41204
Амортизация нематериальных активов	-9984	-5988
Запасы	412	522
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и запасы	46947	44809
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	0	0
Другое имущество, переданное в аренду	1030	825
Арендованные основные средства и другое имущество	185820	208588

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 35 468 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 2018 года составила 1 356 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

С 01.01.2018 по ряду основных средств начисление амортизации производится с учетом ликвидационной стоимости этих основных средств (в т.ч. прочие основные средства (мебель) – стоимость при первоначальном признании в 2014 г. 3 097 тыс.руб., ликвидационная стоимость 849 тыс. руб., одно транспортное средство - стоимость при первоначальном признании в 2015г. 1 084 тыс.руб., ликвидационная стоимость 650 тыс.руб., два объекта вычислительной техники – стоимость при первоначальном признании в 2015-2016 г. 2 705 тыс.руб., ликвидационная стоимость 323 тыс.руб.)

В отчетном периоде произошло выбытие полностью самортизированных основных средств в связи с моральным и физическим износом на сумму 657 тыс.руб. (банковское оборудование, вычислительная техника).

По состоянию на 01.01.2018 в результате проведения тестирования на обесценение основных средств выявлены признаки обесценения по восьми объектам основных средств - вычислительной технике – 291 тыс.руб., по трем объектам основных средств – банковскому оборудованию – 201 тыс.руб., по прочим основным средствам – 64 тыс.руб.

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. Общая сумма расходов от обесценения основных средств 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.

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 2018 год составила 3 995 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 – 46 662 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 2018 году Банком осуществлялись вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности, интернет-сайт) на сумму 5049 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 Банком проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов. Признаков обесценения не выявлено.

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.

6.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В 2018 году Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств на общую сумму 3 179 тыс.руб., в том числе вычислительная техника – 2 467 тыс.руб., банковское оборудование – 101 тыс.руб., дооборудование и модернизация основных средств (вычислительная техника, банковское оборудование, система охранно-пожарной сигнализации) - 611 тыс.руб.

6.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств; обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

6.15. Информация о составе, структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

За 2017 год по соглашениям об отступном Банком получена недвижимость, классифицированная при первоначальном признании в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Виды имущества	тыс.руб.		
	за 31.12.2018	Доля, в %	за 31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298449	100	315282
- земельные участки	75565	25.319	76318
- жилые дома	211876	70.992	214125
- квартира	0	0.000	13668
- гараж	1847	0.619	1944
- хозпостройка	9161	3.070	9227

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

В 4 квартале 2018 года реализована квартира, прибыль от реализации составила 1376 тыс.руб. (ст. 25 Отчета о финансовых результатах за 2018 год). Справедливая стоимость имущества на момент реализации составила 13 667,5 тыс.руб., выручка от реализации – 15 600,00 тыс.руб., затраты, связанные с реализацией (в т.ч. оплата услуг по реализации) – 556,62 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.

Таким образом, в отчете о финансовых результатах за 2018 год Банком отражены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на общую сумму 2 138 тыс.руб., доходы от последующего увеличения справедливой стоимости - 69 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 объекты недвижимости, в связи с продлением срока их реализации, учтены с учетом дисконтирования затрат (на 1 096 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банком понесены текущие расходы по содержанию и ремонту долгосрочных активов, предназначенных для продажи (коммунальные платежи, текущий ремонт для поддержания в состоянии, необходимом для реализации), на общую сумму 3843 тыс. руб., отраженных в составе операционных расходов.

По состоянию на 01.01.2018 Банком, с привлечением независимых оценщиков, проводилась проверка на обесценение. Признаков обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не выявлено.

6.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 31.12.2018

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
		тыс.руб.			
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
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
Прочие активы, итого				7953

За 31.12.2017

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	20	-	-	20
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	1352	-	3750	5102
	доллары США	430	-	266	696
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	48	-	3356	3404
	доллары США	1	-	-	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	1610	-	1237	2847
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3377	-	-	3377
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	863	-	-	863
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		7701	0	8609	16310
Резервы на возможные потери					-8278
Прочие активы, итого					8032

6.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	тыс.руб.	
	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	-	-

6.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности

тыс.руб.

Вид привлечения	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Средства юридических лиц, в том числе	1683291	1535227
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	631550	674616
<i>добыча полезных ископаемых</i>	777	228
<i>обрабатывающие производства (пр-во машин и оборудования, пр-во пищевых продуктов, химическое пр-во и т.д.)</i>	85713	59635
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	182	685
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	5577	516
<i>строительство</i>	56309	175581
<i>оптовая и розничная торговля</i>	147643	82359
<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>	18732	11338
<i>услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением</i>	19686	7491
<i>деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования</i>	176	3523
<i>научные исследования и разработки</i>	32254	52453
<i>деятельность общественных объединений</i>	7239	21544
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	32797	40637
<i>деятельность в области спорта, отдыха и развлечений</i>	2525	874
<i>разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области; деятельность в области информационных технологий</i>	109962	11601
<i>здравоохранение и социальные услуги</i>	6758	9944
<i>прочие виды деятельности</i>	103115	193106
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	2105	3101
- срочные депозиты, в том числе	461241	371009
<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>	10000	37000
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	29753	54755
		65

<i>прочие виды деятельности</i>	140000	3571
<i>обрабатывающие производства</i>	5996	0
<i>услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением</i>	4307	0
<i>деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования</i>	0	20000
<i>строительство</i>	16000	0
<i>услуги холдинговых компаний</i>	255185	255683
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	590500	489602
<i>средства юридических лиц - нерезидентов (субординированный займ)</i>	590500	489602
Обязательства по аккредитивам	0	0
Средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты и нотариусы), не подлежащих страхованию	34	51
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	465179	596564
- средства на текущих и расчетных счетах	121728	295681
- срочные депозиты	343451	300883
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2148504	2131842

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.01.2019 составила 78,35% (72,01 % по состоянию на 01.01.2018). Доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов снизилась с 27,99 % по состоянию на 01.01.2018 до 21,65% по состоянию на 01.01.2019. Банк не планирует существенного увеличения объема по операциям с физическими лицами.

6.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствует.

6.20. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.21. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		За 31.12.2018	За 31.12.2017
Начисленные проценты	рубли РФ	2198	3273
	доллары США	9874	8214
	ЕВРО	1	0
Незавершенные расчеты	рубли РФ	37	2251
	доллары США	0	60
	ЕВРО	0	0
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	729	772
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	814	841
	доллары США	50	25
	ЕВРО	108	34
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли РФ	606	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	902	6976
	доллары США	0	0
	ЕВРО	21	25
Доходы будущих периодов	рубли РФ	294	1595
	доллары США	9	77
	ЕВРО	9	90
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	рубли РФ	16706	14253
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	12	12
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	0
Прочие обязательства, итого		32370	38498

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс.руб.

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	За 31.12.2018			За 31.12.2017		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	12073	-	12073	10441	1046	11487
Незавершенные расчеты	37	-	37	2311	-	2311
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	729	-	729	772	-	772
Кредиторская задолженность по банковским операциям	972	-	972	900	-	900
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	606	-	606	-	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	923	-	923	7001	-	7001
Доходы будущих периодов	312	-	312	1762	-	1762
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16706	-	16706	14253	-	14253
Прочая кредиторская задолженность	12	-	12	12	-	12
Прочие обязательства, итого			32370			38498

6.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На отчетную дату и на начало отчетного периода у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

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

Наименование условного обязательства	тыс.руб.	
	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2300	37418
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	73526	41067
Выданные гарантии	53198	106292
Обязательства по поставке денежных средств на покупку иностранной валюты	355077	518451
ИТОГО	484101	703228

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.

Иные условные обязательства у Банка отсутствовали.

6.23. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 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
ИТОГО	356 000,00	100,00

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

По состоянию на 01.01.2019 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 отражен убыток от обесценения объектов основных средств в сумме 815 тыс. руб., восстановлена сумма обесценения по объекту основных средств в сумме 187 тыс.руб. Признаков обесценения по объектам НМА не выявлено.

7.2. Процентные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 2018	за 2017
Процентные доходы, итого, в том числе:	276755	396877
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	55963	89406
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136046	258103
Средства, размещенные в межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	66461	45953
Средства на корреспондентских счетах	675	3415
От вложений в ценные бумаги	17610	0
Процентные расходы, итого, в том числе:	46606	74005
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18145	44884
Срочные депозиты юридических лиц	7643	6200
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	19754	17362
Расчетные (текущие) счета	1064	5559
Межбанковские кредиты полученные	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230149	322872

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 2018	за 2017
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	53134	47870
Комиссия по расчетным операциям	13087	12237
Комиссия по кассовым операциям	8219	10483
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	2616	2355
Прочее	29212	22795
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	16815	13484
Комиссия по расчетным операциям	26	19
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Прочее	16789	13465
Чистый комиссионный доход/расход	36319	34386

7.4. Операционные расходы

	тыс.руб.	
	за 2018	за 2017
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	494313	358283
Затраты на персонал	116733	115458
Арендная плата	35468	35472
Расходы по страхованию	3041	17969
Реклама и маркетинг	621	0
Ремонт основных средств, НВНОД и другого имущества	8008	1084
Амортизация основных средств, НВНОД и нематериальных активов	5351	6588
Охрана, аудит, связь	13637	11849
От сделок по уступке прав требования по предоставленным кредитам	275723	135375
Прочее	35731	34488

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.	
Переоценка	за 2018	за 2017
Положительная	1 383 307	1 918 204
Отрицательная	-1 447 561	-1 924 319
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-64 254	-6 115

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по налогу на прибыль		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	454	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	454	0

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Активы по налогу на прибыль		
Требование по текущему налогу на прибыль	1059	5433
Отложенный налоговый актив	14166	3874
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	15225	9307

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.

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 2018 год составляет:

	тыс.руб.
За 2018 год	За 2017 год
13 525,81	7 654,19

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2017 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:

За 2018 год		За 2017 год	
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток	Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток
32 262,93	67 629,05	38 404,37	38 270,96

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

Отложенные налоговые активы (обязательства) отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России, как СПОД.

7.7. Информация о вознаграждении работникам

тыс.руб.

Вид вознаграждения	За 2018 год	За 2017 год
Должностные оклады, премии, оплата отпусков, доплаты	89 017	89 627

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 2018 год

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 90 225 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 59 654 тыс.руб., или 66,12 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 23 799 тыс.руб., или 26,38 % от общего размера выплат;
- прочие выплаты – 6 772 тыс. руб., или 7,50 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 5 426 тыс.руб., выплата пособий по временной нетрудоспособности – 153 тыс. руб., выплаты по среднему заработку – 137 тыс.руб., доплаты (за работу в выходные и праздничные дни) – 98 тыс.руб., компенсация при увольнении – 602 тыс.руб., выходное пособие – 110 тыс.руб., материальная помощь – 200 тыс. руб., подарки – 46 тыс.руб.

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Списочная численность персонала, в том числе	70	74
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 01.01.2018	Изменение резервов на возможные потери за отчетный период			Списание безнадежной задолженности за счет ранее сформированного резерва	Изменение резерва за отчетный период, ИТОГО (гр. 5-гр.6)	Данные на 01.01.2019
		создание	восстановление	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)			
1	2	3	4	5	6	7	8
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	689584	613302	857347	-244045	3504	-247549	442035
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	686446	556537	800456	-243919	3277	-247196	439250
предоставленные ссуды	679400	495370	786844	-291474	2422	-293896	385504
процентные доходы по ссудам	3996	10648	13025	-2377	657	-3034	962
штрафы, пени, неустойки по ссудам (приравненные к процентным доходам)	3050	5719	587	5132	198	4934	7984
сделки по уступке права требования на условиях отсрочки платежа	0	44800	0	44800	0	44800	44800
2. По иным балансовым активам, в том числе	1447	1575	1446	129	227	-98	1349
средства на корсчетах	215	510	675	-165	0	-165	50
начисленные проценты по средствам на корсчетах	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
прочее (комиссии Банка, резерв по техническому овердрафту по картам и т.п.)	1232	1065	771	294	227	67	1299
ценные бумаги, в т.ч. дисконт и НКД	0	0	0	0	0	0	0
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1691	55190	55445	-255	0	-255	1436
неиспользованные кредитные линии	798	53655	53739	-84	0	-84	714
выданные гарантии и поручительства	893	1535	1706	-171	0	-171	722
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с требованием Банка России, вследствие недооценки Банком кредитного риска, в отчетном периоде Банком досозданы резервы на возможные потери в сумме 11 177 тыс.руб.

Досоздание резервов на возможные потери и снижение вследствие этого величины собственных средств (капитала) Банка не повлекло за собой нарушения обязательных нормативов.

7.9. Восстановление резервов

В отчетном периоде восстановление резервов происходило вследствие погашения задолженности заемщиками (дебиторами); в результате сделок по уступке права требования по предоставленным Банком кредитам (на сумму 284 227 тыс.руб.).

В отчетном периоде произведено списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва на сумму 3 504 тыс. руб., в том числе по комиссиям Банка - 227 тыс. руб., по ссудам – 2422 тыс. руб., по процентам – 657 тыс. руб., присужденным судом штрафам и неустойкам – 198 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). В результате реализации получена прибыль в сумме 1376 тыс. руб.

В 2017 году Банком проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемых ранее как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту). В результате реализации получен убыток в сумме 1278 тыс. руб. от прекращенной деятельности – реализации объектов недвижимости, переведенных в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее учитываемых как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	1299099	1179350	119749	9.22	
1. Основной капитал	690310	666055	24255	3.51	
1.1 Базовый капитал:	727062	701754	25308	3.48	
- уставный капитал	356000	356000	0	0.00	

- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	317008	291700	25308	7.98	учет в составе нераспределенной прибыли 2017 года, подтвержденной аудиторской организацией
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-36752	-35699	-1053	2.87	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-36752	-35699	-1053	2.87	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0	0	0.00	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	608789	513295	95494	15.70	влияние курсов иностранных валют
- прибыль	18289	23693	-5404	-	
<i>текущего года</i>	18289	23693		-	
<i>прошлых лет</i>	0	0		-	
- субординированный заём	590500	489602	100898	17.09	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 01.01.2019 Банком включаются субординированные займы от юридического лица-нерезидента Verat B.V.:

- сроком погашения 10.08.2029 года, балансовая стоимость 312 618 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 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 соответствии с требованиями Положения Банка России 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 395-П.

- сроком погашения 24.06.2028 года, балансовая стоимость 277 882 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 395-П.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2019 составляют 3 310 862 тыс. руб. и состоят из:

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

20% - 92 216 тыс. руб.

50% - 10 581 тыс.руб.

100% - 1 121 010 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с пониженными коэффициентами риска - требования участников клиринга – 13 999 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с повышенными коэффициентами риска

110% - 111 352 тыс. руб.

130% - 3 185 тыс. руб.

150% - 453 418 тыс. руб.

250% - 35 415 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)

- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала - 298 748 тыс. руб.

- величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 46 621 тыс. руб.

- величины операционного риска (84 663 тыс. руб.) с коэффициентом 12,5 – 1 058 288 тыс. руб.

Величина рыночного риска на 01.01.2019 равна 66 029 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 коэффициента 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 01.01.2019 установлена надбавка поддержания достаточности капитала – 1,875; антициклическая надбавка – 0).

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

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Достаточность базового капитала	20.8499	20.8735	-0.0236
Достаточность основного капитала	20.8499	20.9203	-0.0704
Достаточность собственных средств (капитала)	39.2375	37.0426	2.1949

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.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли за отчетный период и составляет 21 597 тыс.руб.

В отчетном периоде и в 2017 году влияющих на капитал изменений в учетной политике и исправлений ошибок, допущенных в предыдущие годы, не производилось.

В отчетном периоде Банком не производились начислений и выплат дивидендов.

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

	На 01.01.2019	На 01.10.2018	Изменение, %	На 01.07.2018	Изменение, %	На 01.04.2018	Изменение, %	На 01.01.2018	Изменение, %
Основной капитал, тыс.руб.	690310	692595	-0.33	692634	-0.01	692176	0.07	666055	3.92

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2945668	2848184	3.42	2900372	-1.8	2805332	3.39	2955756	-5.09
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23.4348	24.3171	-3.63	23.8809	1.83	24.6736	-3.21	22.5342	9.49

Рост значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 связан со уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в том числе, в связи с погашением ссудной задолженности.

По бухгалтерскому балансу на 01.01.2019 размер активов составляет 2 931 423 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 2 922 433 тыс.руб. (меньше на 8 990 тыс.руб., что составляет 0,31 %). В основном, различия обусловлены исключением из расчета величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.01.2019 года – 15 450 тыс.руб.), а также исключением сумм, отраженных на счетах по учету расходов будущих периодов (3 620 тыс. руб.) и амортизации НМА (9 984 тыс.руб.).

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)		Отчетная дата	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Денежные средства	85901	124918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159419	103497
2.1	Обязательные резервы	15450	17432
3	Средства в кредитных организациях	97437	76260
Всего:		342757	304675
Исключены из состава денежных средств:			
	Обязательные резервы	15450	17432
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за вычетом резервов на возможные потери	0	16342
Всего исключено:		15450	33774
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года		270901	707477
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		327307	270901

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 – юридическим лицам:

1. по задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества, на сумму 10 145 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 5 100 тыс.руб. Финансовый результат (убыток) – 5 045 тыс.руб.

2. по задолженности по основному долгу и процентам по ссудам (2 договора), отнесенным к V категории качества, на сумму 191 603 тыс. руб. Сумма денежных средств к получению по договору – 25 000 тыс.руб. Получено на 01.10.2018 – 100 тыс.руб. По оставшейся сумме (24 900 тыс. руб.) по условиям договора предоставлена отсрочка платежа. Финансовый результат (убыток) – 166 603 тыс.руб.

3. по задолженности по основному долгу и процентам по ссудам (4 договора), отнесенным к V категории качества, по требованиям к возмещению уплаченной госпошлины на сумму 124 075 тыс. руб. Сумма денежных средств к получению по договору – 20 000 тыс.руб. Получено на 01.10.2018 – 100 тыс.руб. По оставшейся сумме (19 900 тыс. руб.) по условиям договора предоставлена отсрочка платежа. Финансовый результат (убыток) – 104 075 тыс.руб.

Финансовый результат по сделкам уступки прав требования на 01.10.2018 года составил – 275 723 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 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 2018 год

	тыс.руб.					
	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица	Доля в общем объеме средств, %
АКТИВЫ						
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
Всего активов	0	-	1755	-	619	0.08
ПАССИВЫ						
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	-	-	-	-	-	
Всего обязательств	30098	10328	3143	-	680787	33.19
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ						
Процентные доходы,						
В том числе	-	-	221	-	10061	3.72
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	221	-	10061	5.36
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	
Процентные расходы,						
в том числе	323	170	0	-	21090	46.31
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	323	170	0	-	21090	46.31
- 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	211	0	0	-	289	0.63
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3293	-571	1	-	-10324	22.08
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентным доходам	-	-	-	-	962	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	
Комиссионные доходы	512	77	7	-	1584	4.10
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	1	-	-	-	-251	
Прочие операционные доходы	1	0	0	-	267	1.90
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	133	-	58	-	0	
Обязательства по отпускам	1452	-	1530	-	0	
Расходы на ДМС	0	-	0	-	0	5.27
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)	5782	0	17116	-	-	

За 2017 год

тыс.руб.

	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
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	-	-	1697	-	85100
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	0	-	7	-	5
Всего активов	0	-	1704	-	85106
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110963	12342	837	-	562445
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	110953	12342	837	-	72548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5137	135	1738	-	8922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	116099	12477	2575	-	571367
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	221	-	12732
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	221	-	12732
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	2055	331	56	-	19952
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	2055	331	56	-	19952
- 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	-19	-1	1	-	2674
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	570	56	55	-	1258
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	0	4	40	-	174
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	22	-	16	-	1
Обязательства по отпускам	1369	-	1654	-	0
Расходы на ДМС	6	-	43	-	0
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)	4836	0	17762	-	-

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 2018 и 2017 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 01.01.2019 просроченная ссудная задолженность по прочим связанным с Банком лицам на 01.01.2019 составила 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 06 декабря 2017 года № 4638-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.

Председатель Правления Банка



Г.Г. Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю. Итыксова

22 февраля 2019

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 93 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КПК»
Ельхимова Т.В.

