

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка "КОЛЬЦО УРАЛА" Общества с ограниченной ответственностью (далее – "Банк") за 1 квартал 2019 год по состоянию на 1 апреля 2019 года в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 год включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

### I. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА".

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 апреля 2019 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 апреля 2019 года стороной, обладающей контролем над Банком, является Общество с ограниченной ответственностью "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей в уставном капитале Банка. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

### II. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" №393).

19 июня 2018 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) присвоил Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Методика присвоения кредитного рейтинга АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>.

По состоянию на 01.04.2019 Банк является участником или членом следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;
- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- Саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц во вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц;
- услуги по переводам с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание платежных карт международной платежной системы VISA, MasterCard;
- выпуск и обслуживание платежных карт российской национальной платежной системы «МИР»;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета с использованием платежных систем «Золотая корона», Western Union, «Юнистрим», «Контакт», а также переводы в оплату коммунальных платежей и иных платежей за товары, работы и услуги, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка;
- операции с наличной иностранной валютой, а также переводы в иностранной валюте с использованием системы SWIFT.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетное обслуживание банковских счетов, в том числе через системы удаленного доступа («Интернет—Банкинг»);
- кассовое обслуживание и инкассация по банковским счетам;
- услуги банковского эквайринга с установкой POS-терминалов;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);
- зарплатные проекты (использование платежных карт при выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка** (Анализ показателей в настоящем разделе проведен по данным управленческой отчетности Банка).

### **III. Краткий обзор принципов, лежащий в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Основной принцип бухгалтерского учета – метод начислений.

#### **Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы отражаются в учете с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Процентные доходы и расходы отражаются на счетах по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца.

#### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки. Такие комиссионные доходы и расходы отражаются в порядке аналогичном учету процентных доходов и расходов. Если комиссионные доходы и расходы уплачиваются одновременно и не превышают критерий существенности, то они отражаются в полной сумме в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Комиссионные доходы и расходы, которые не являются частью финансового актива или финансового обязательства являются операционными комиссионными доходами и расходами. Операционные доходы отражаются в момент установленный условиями договора для их уплаты. Операционные расходы отражаются по мере выполнения Банком своей обязанности по исполнению договора, но не позднее даты установленной для их оплаты.

#### **Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже финансового актива или финансового обязательства бумаги при условии проведения операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов, применяя

иерархию оценок справедливой стоимости, учитывающую существенность данных, используемых при формировании оценки (пункт 4.4. настоящего Документа).

При учете финансового актива по справедливой стоимости производится его переоценка в последний рабочий день месяца. При совершении в течение месяца операций с финансовым активом производится переоценка. Переоценка финансового актива по справедливой стоимости производится также в случае существенного изменения в течение месяца его справедливой стоимости.

#### **Первоначальное признание**

Первоначальное признание финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости. При первоначальном признании справедливая стоимость финансовых активов равна сумме размещенных денежных средств, справедливая стоимость финансовых обязательств равна сумме привлеченных денежных средств если для определения стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС определенная по финансовому активу или финансовому обязательству не существенно отличается от рыночной процентной ставки. Если финансовые активы или финансовые обязательства не удовлетворяют указанным условиям, справедливая стоимость при первоначальном признании определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке. В качестве рыночной ставки принимается ставка, определяемая Банком для каждого вида финансовых активов и финансовых обязательств. В этом случае, Банк отражает корректировку на сумму разницы между справедливой стоимостью финансового актива (финансового обязательства) и суммой размещенных (привлеченных) денежных средств.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии), если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами.

#### **Амортизируемая стоимость**

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость определенную при первоначальном признании с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их размещением (привлечением). В последующем амортизируемая стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) изменяется на сумму начисленных процентных доходов (расходов) и сумму амортизации дисконта или премии.

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом, т.е. сумма процентов определяется по условиям договора или по методу ЭПС, когда сумма процентов рассчитывается по ЭПС. Определение амортизированной стоимости методом ЭПС обозначает, что после отражения за отчетный период процентных доходов (расходов), рассчитанных по условиям договора, амортизации дисконта или премии производится корректировка на разницу между этой суммой и процентными доходами (расходами), рассчитанными по ЭПС.

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом, если финансовый актив (финансовое обязательство) соответствует одному из следующих условий:

- срок погашения (возврата) при первоначальном признании финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года, включая финансовые активы (финансовые обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не является существенной.

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства пересчитывается в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца, а также в дату гашения (возврата) частичной или полной суммы.

#### **Финансовые активы и финансовые обязательства – классификация**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает двум из следующих условий и не определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является хранение активов для сбора денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он соответствует двум следующим условиям и не определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем сбора денежных потоков по договорам, так и продажи финансовых активов; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих, которые признаются в составе прибыли или убытка аналогичным образом как для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход, рассчитанный линейным методом или методом ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;

- прибыль и убытки от курсовой разницы.

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) и определяется прибыль (убыток) от выбытия активов.

Дивиденды по долевым финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках, если они явно не отражают возврат части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии долевого финансового актива накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Целями приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток является получение прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, или торговой маржи и ожидаемые сроки выбытия финансовых активов значительно меньше сроков установленных контрактными условиями финансового актива.

При первоначальном признании финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк оценивает цели бизнес-модели, в которой каждый финансовый актив управляется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом подходит для управления бизнесом и предоставления информации руководству. Оценка бизнес-модели производится на основании следующей информации:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;

- как рассчитывается доходность портфеля и оценивается руководством Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели и управление этими рисками;
- как установлены критерии премирования менеджеров бизнеса – например, является ли премирование основано на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или используемые для управления организацией, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков или не предназначены для сбора денежных потоков по договорам продажи финансовых активов.

#### **Модификация финансовых активов и обязательств**

Если договорные условия финансового актива меняются Банк оценивает существенность изменения денежных потоков по измененному активу. Если денежные потоки существенно отличаются, то в этом случае Банк считает, что первоначальный финансовый актив прекращается и признается новый финансовый актив по справедливой стоимости.

Изменения в движении денежных средств по существующим финансовым активам не рассматриваются как модификация, если они обусловлены существующими договорными условиями, например, изменения процентных ставок, инициированные Банком в связи с изменениями в ключевой ставки Банка России, если кредитный договор дает Банку право на это.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Под качественными факторами, свидетельствующими в существенности модификации финансового актива, понимаются:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения.

Если денежные потоки измененных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, существенно не различаются, то это изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае, Банк производит корректировку амортизируемой стоимости финансового актива на сумму разницы между амортизируемой стоимостью на дату изменения и суммой измененных договорных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС финансового актива.

Модификация финансовых обязательств производится по тем же подходам, которые применяются для финансовых активов.

#### **Обесценение**

Банк признает убытки от потерь по ожидаемым кредитным убыткам по следующим финансовым инструментам, которые не классифицируются оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- выданные финансовые гарантии;
- условные кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в капитал.

## **Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (далее – сделки "РЕПО") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам "РЕПО" отражаются по той же категории, где учитывались на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право их продать или перезаложить, и выполняются критерии прекращения признания, то финансовые активы переносятся в учете с балансовых счетов на внебалансовые счета как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются как средства других банков или прочие привлеченные средства. Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО".

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (далее - сделки "обратного РЕПО") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам "обратного РЕПО", не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются как средства в других банках или прочие размещенные средства. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "обратного РЕПО".

### **Аренда**

Аренда Банком имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

При предоставлении Банком имущества в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Нематериальные активы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 15 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не зависимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию (балансовая стоимость). Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств.

В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в размере определенном Банком. Данные затраты отражаются в корреспонденции счетом резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Банк производит оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если величина обязательств уменьшилась, разница списывается со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера на счет доходов, если увеличилась – то разница доначисляется со счета расходов. При выполнении работ по демонтажу, ликвидации объекта основных средств расходы на это со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера относятся на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их выявления и отражаются на счете расходов.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

Основные средства по группе «здания и сооружения» и «земля» учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка производится ежегодно.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности учитываются по СС. По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта. Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе судной задолженности. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налоговой базы, определяемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах с применением ставок налога на прибыль. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

#### **Резервы - оценочные обязательства**

Резерв отражается в учете в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **Информация об изменениях в учетной политике.**

В 1 квартале 2019 года изменений в учетной политике Банка не производилось.

#### **Некорректирующие события после отчетной даты.**

Информация раскрывается по итогам в бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам года.

#### **Сопоставимость данных за 1 квартал 2019 года и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности Банка.**

При составлении форм 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и форм 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" по состоянию на 01.04.2019 года используется измененный по сравнению с предыдущим периодом алгоритм. В соответствии с требованием Порядка составления публикуемой отчетности за предыдущий год приведены сопоставимые данные, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного



периода. В публикуемых формах отчетности в составе промежуточного отчета за 1 квартал 2019 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Пересчитанные данные в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за предыдущий отчетный год пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Изменение данных, тыс. руб.
5	Чистая ссудная задолженность	IV.4.6	11 690 496	11 652 389	38 107
12	Прочие активы	IV.4.18	87 491	125 598	(38 107)
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	IV.4.20	30 461 259	30 228 944	232 315
21	Прочие обязательства	IV.4.24	101 930	334 245	(232 315)

Пересчитанные данные в форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" по разделу 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за предыдущий отчетный год пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Изменение данных, тыс. руб.
2	Процентные расходы, всего		304 099	304 128	(29)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		302 714	302 743	(29)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		377 303	377 274	29
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2 646	3 154	(508)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		484 683	484 654	29
20	Чистые доходы (расходы)		612 179	612 150	29
21	Операционные расходы		253 291	253 262	29

**Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.**

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

#### IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	1 376 395	53,9%	2 598 423	67,6%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	916 955	X	519 191	X
2.1	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	693 178	27,1%	302 852	7,9%
2.2	Обязательные резервы	223 777	X	216 339	X
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	497 068	X	945 340	X
3.1	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	411 862	16,1%	901 501	23,4%
3.2	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	74 028	2,9%	43 290	1,1%
3.3	Денежных средств, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	11 178	X	549	X
4	Итого денежных средств и их эквивалентов (стр.1 + стр.2.1 + стр.3.1 + стр.3.2)	2 555 463	100%	3 846 066	100%

По состоянию на 1 апреля 2019 года денежные средства с имеющимися ограничениями по их использованию (строка 3.3 Таблицы 1) составили 11 178 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 549 тыс. рублей).

#### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 2. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, всего:	284 990	100%	0	0%
1.1.	- классифицированные при первоначальном признании	0	0%	0	0%
1.2.	- классифицированные впоследствии	284 990	100%	0	0%
2.	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0%	0	0%
3.	Производные финансовые инструменты	0	0%	0	0%
4.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0%	0	0%
5.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 990	100%	0	0%

Таблица 3. Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам ценных бумаг:	284 990	0
1.1.	российские государственные облигации	0	0
1.2.	российские муниципальные облигации	0	0
1.3.	облигации и еврооблигации российских организаций	284 990	0
1.4.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
1.5.	прочие	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам валют:	284 990	0
2.1.	в рублях	284 990	0
2.2.	в долларах США	0	0
2.3.	в иных валютах	0	0

(1.3.) облигации и еврооблигации российских организаций представлены облигациями промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения до 8 лет, размер объявленного купонного дохода от 9,95% до 10,25%.

В 1 квартале 2019 года по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери не создавался.

В 1 квартале 2019 года вложения в финансовые активы, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, а по собственному усмотрению с целью устранения непоследовательности подходов к оценке отсутствовали.

Долговые ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определяемой на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В отчетном периоде справедливая стоимость финансовых активов корректировалась на основании регулярных (повторяющихся) оценок. Данные для оценки относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости (см. п.4.4).

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

Таблица 4. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	6 340 035	100,0%	16 454 604	100,0%
1.1.	российские государственные облигации	41 811	0,7%	42 590	0,3%
1.2.	российские муниципальные облигации	48 774	0,8%	49 058	0,3%
1.3.	облигации Банка России	0	0%	10 022 631	60,9%
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	4 085 476	64,4%	4 264 541	25,9%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 163 974	34,1%	2 075 784	12,6%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевые ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	1 823	0,0%	176	0,0%
2.1.	обрабатывающие производства	1 823	0,0%	176	0,0%
3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
4.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 341 858	100%	16 454 780	100%



№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
5.	Информация о географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 341 858	100,0%	16 454 780	100,0%
5.1.	Российская Федерация	4 543 016	71,6%	14 540 307	88,4%
5.2.	страны не входящие в ОЭСР	0	0%	0	0%
5.3.	страны ОЭСР	1 798 842	28,4%	1 914 473	11,6%

Таблица 5.1 Информация по срокам погашения финансовых вложений в долговые ценные бумаги (строка 1 таблицы 4) по состоянию на 01.04.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	свыше 10 лет
1	Российские государственные облигации	1 199	0	0	40 612	0
2	Российские муниципальные облигации	174	9 720	17 010	21 870	0
3	Облигации Банка России	0	0	0	0	0
4	Корпоративные облигации и еврооблигации	156 234	1 313 236	923 063	1 464 251	228 692
4.1	эмитентов - резидентов	71 001	226 076	465 675	1 464 251	228 692
4.2	эмитентов - нерезидентов	85 233	1 087 160	457 388	0	0
5	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	519 903	1 542 991	101 080	0	0
5.1	эмитентов - резидентов	486 142	1 407 690	101 080	0	0
5.2	эмитентов - нерезидентов	33 761	135 301	0	0	0
6	Прочие	0	0	0	0	0
7	Всего вложения в долговые ценные бумаги	677 510	2 865 947	1 041 153	1 526 733	228 692

Таблица 5.2 Информация по срокам погашения финансовых вложений в долговые ценные бумаги (строка 1 таблицы 4) по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	свыше 10 лет
1	Российские государственные облигации	1 311	0	0	41 279	0
2	Российские муниципальные облигации	183	9 775	17 106	21 994	0
3	Облигации Банка России	10 022 631	0	0	0	0
4	Корпоративные облигации и еврооблигации	387 569	1 014 438	843 293	1 788 296	230 945
4.1	эмитентов - резидентов	294 097	196 353	299 240	1 511 085	230 945
4.2	эмитентов - нерезидентов	93 472	818 085	544 053	277 211	0
5	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	230 279	1 402 793	289 279	135 831	17 602
5.1	эмитентов - резидентов	191 476	1 402 793	146 430	135 831	17 602
5.2	эмитентов - нерезидентов	38 803	0	142 849	0	0
6	Прочие	0	0	0	0	0
7	Всего вложения в долговые ценные бумаги	10 641 873	2 427 006	1 149 678	1 987 400	248 547

Таблица 6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отношении которых формируется резерв на возможные потери и о движении фактически сформированного резерва на возможные потери

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Стоимость финансовых активов, являющаяся базой для создания резерва	Резерв на 01.01.2019	Изменение резерва	Резерв на 01.04.2019
1.	Вложения в долговые ценные бумаги	6 340 035	0	75 490	75 490
2.	Вложения в долевые ценные бумаги	1 823	11	90	101
3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
4.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 341 858	11	75 580	75 591

В 1 квартале 2019 года вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению Банка при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей отмены отсутствовали.

#### 4.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость (СС) финансовых активов, применяя иерархию оценок справедливой стоимости, учитывающую существенность данных, используемых при формировании оценки.

Уровень 1- котировки на активном рынке. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной.

СС финансовых активов, котируемых на российских биржах, определяется как:

а) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, если число указанных сделок составляет не менее десяти и их объем составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

б) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним десяти сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, совершено менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска, и объем последних десяти сделок составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

в) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей или более, если объем сделок в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, либо объем последних 10 сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, но более чем за один торговый день, составил менее 500 тыс. рублей.

СС финансовых активов, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже, определяется как цена закрытия рынка по этому активу, рассчитываемая иностранной фондовой биржей в дату, на которую Банк проводит операции с этой ценной бумагой.

Уровень 2 – данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

СС финансовых активов определяется, как соответствующая:

а) котировке на покупку, объявленной брокерами, дилерами, управляющими, или;

б) котировке на покупку, объявленной иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам, управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", или;

в) средневзвешенной цене из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе организатора торговли (в том числе биржи), Reuters или Bloomberg;

г) композитной цене на покупку (цена спроса) ценной бумаги, публикуемая в информационной системе Reuters;

д) средней цене закрытия, публикуемой в информационной системе Bloomberg.

В случае отсутствия СС финансовых активов, относимой к Уровню 1 и 2 в течение 30 последовательных календарных дней их справедливая стоимость определяется на основании утвержденных Банком методик. СС, определенная таким образом относится к Уровню 3 (данные, рынка не являются доступными). Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

СС рассчитываемая по исходным данным, отнесенным к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, определяется как:

а) оценочная стоимость финансового актива, произведенная независимым оценщиком. СС, определенная данным методом пересматривается Банком не реже одного раза в квартал, при этом должна быть рассмотрена возможность применения более приоритетных методов определения справедливой стоимости финансового актива, или;

б) оценка на основании сравнительного метода с использованием референтной ценной бумаги. Референтная ценная бумага – это ценная бумага, обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг того же эмитента или связанной с эмитентом организации, используемая для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости финансовых активов не пересматривались.

По состоянию на 01.04.2019 справедливая стоимость финансовых активов, которые после первоначального признания учитываются по справедливой стоимости составила 6 625 025 тыс. рублей. В течение отчетного периода справедливая стоимость корректировалась на основании регулярных (повторяющихся) переоценок. Оценка справедливой стоимости, относимой к Уровню 1 составила 5 145 548 тыс. рублей, оценка, относимой к Уровню 2 составила 1 479 477 тыс. рублей. Оценка справедливой стоимости в размере 1 924 тыс. рублей, относится к Уровню 3.

В 1 квартале 2019 года переводов финансовых активов с первого на второй уровень иерархии справедливой стоимости не производилось.

В 1 квартале 2019 года был выполнен перевод финансовых активов со второго на первый уровень иерархии справедливой стоимости в сумме 368 138 тыс. рублей в связи появлением по активу котировок на российских биржах.

Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами - в день отражения этих операций.

Перевод с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами - в день отражения этих операций.

По состоянию на 01.01.2019 справедливая стоимость финансовых активов в отношении которых оценка относится к 3 Уровню составила 187 тыс. рублей. В 1 квартале 2019 года переводов финансовых активов с первого или второго уровня на третий уровень иерархии справедливой стоимости не производилось.

Таблица 7. Сверка справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

№	Наименование показателя	тысяч рублей
		Сумма
1	Справедливая стоимость на 01.01.2019	176
2	Общая величина прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка)	160
3	Общая величина прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода	(3)
4	Операции с финансовыми инструментами, в том числе:	1 490
	покупка	1 490
	продажа	0
	выпуск	0
	погашение	0
5	Переводы активов и обязательств на третий уровень иерархии справедливой стоимости	0
6	Переводы активов и обязательств с третьего уровня иерархии справедливой стоимости	0
7	Справедливая стоимость на 01.04.2019	1 823

Перевод на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а также в течение месяца при наступлении событий влияющих на обращение ценных бумаг на активном рынке - в день формирования профессионального суждения.

#### 4.5. Вложения в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не имел вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

#### 4.6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Таблица 8. Информация об объемах финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 313 126	4 179 911	16 840 642	5 150 146
2.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	5 868 921	4 924	96 016	107
2.1.	российские государственные облигации	0	0	0	0
2.2.	облигации субъектов Российской Федерации	96 563	217	96 016	107
2.3.	облигации Банка России	5 011 110	0	0	0
2.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	279 642	3 861	0	0
2.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	481 606	846	0	0
2.6.	прочие	0	0	0	0
2.7.	из них (сумма по п.2.4.-2.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	761 248	X	0	X
2.8.	деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	481 606	X	0	X
2.9.	деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 308	X	0	X
2.10.	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	277 334	X	0	X
3.	Иные финансовые активы	0	0	0	0
4.	Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	25 182 047	4 184 835	16 936 658	5 150 253

По состоянию на 01.04.2019 долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости представлены следующим образом:

(2.2.) облигации субъектов Российской Федерации представлены облигациями различных субъектов РФ, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения до 3 лет, ставки купона от 10% до 11,4%.

(2.3.) облигации Банка России выпущены для обращения на российском рынке, имеют срок погашения до 1 года, ставку купона 7,75%.

(2.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены облигациями промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения до 3 лет, размер объявленного купонного дохода от 8.5% до 8,7%.

(2.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены облигациями кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения до 3 лет, размер объявленного купонного дохода от 8,2% до 9,15%.

Таблица 9. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

№	Наименование показателя	тыс. рублей	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества:	19 313 126	16 840 642
1.1.	категория качества I	6 835 110	3 732 024
1.2.	категория качества II	6 688 532	6 215 480
1.3.	категория качества III	1 271 158	1 547 138
1.4.	категория качества IV	1 609 851	1 520 902
1.5.	категория качества V	2 908 475	3 825 098
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по категориям качества:	5 868 921	96 016
2.1.	категория качества I	5 855 932	85 350
2.2.	категория качества II	10 681	10 666
2.5.	категория качества V	2 308	0
3.	Иные финансовые активы	0	0

Таблица 10. Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей		
		Резерв на 01.04.2019	Изменение резерва	Резерв на 01.01.2019
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 179 911	(970 235)	5 150 146
2.	Вложения в долговые ценные бумаги	4 924	4 817	107
3.	Иные финансовые активы	0	0	0
	Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 184 835	(965 418)	5 150 253

Таблица 11. Информация об объемах и сроках задержки платежей

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными платежами, в том числе по срокам просрочки:	2 632 108	3 701 702
1.1.	до 30 дней	30 990	26 810
1.2.	от 31 до 90 дней	20 946	395 130
1.3.	от 91 до 180 дней	19 006	22 916
1.4.	свыше 181 дня	2 561 166	3 256 846
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, с просроченными платежами, в том числе по срокам просрочки:	2 308	0
2.1.	свыше 360 дней	2 308	0
3.	Иные финансовые активы с просроченными платежами, в том числе по срокам просрочки:	2 634 416	3 701 702

#### 4.7. Чистая ссудная задолженность

Таблица 12. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	6 834 391	35,4%	3 678 623	21,8%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 369	0,0%	6 410	0,0%
1.2	учтенные векселя	0	0,0%	0	0,0%
1.3	прочие размещенные средства	6 824 597	35,4%	3 672 213	21,8%
1.4	требования по получению процентных доходов	3 425	0,0%	0	0,0%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 879 388	35,6%	7 489 588	44,5%
2.1	корпоративные кредиты	2 338 128	12,1%	2 582 631	15,4%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	4 398 505	22,8%	4 836 918	28,7%
	индивидуальным предпринимателям	184 076	1,0%	242 913	1,4%
2.3	учтенные векселя	0	0,0%	0	0,0%
2.4	прочие размещенные средства	38 633	0,2%	35 652	0,2%
2.5	требования по получению процентных доходов	104 122	0,5%	34 387	0,2%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 599 347	29,0%	5 672 431	33,7%
3.1	кредиты на потребительские цели	5 079 785	26,3%	5 382 955	32,0%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	20 000	0,1%	1 417	0,0%
3.3	ипотечные кредиты	93 354	0,5%	109 353	0,6%
3.4	прочие размещенные средства	4 995	0,0%	13 474	0,1%
3.5	требования по получению процентных доходов	401 213	2,1%	165 232	1,0%
4	Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 313 126	100,0%	16 840 642	100,0%
5	Резервы на возможные потери	4 179 911	X	5 150 146	X
6	Итого чистая ссудная задолженность	15 133 215	X	11 690 496	X

В связи с изменением порядка составления формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в таблице 12 приведены сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода:

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода	Данные на 01.01.2019 по годовому отчету за 2018 год	Изменение данных
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 489 588	7 455 201	34 387
2.5	требования по получению процентных доходов	34 387	0	34 387
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 672 431	5 507 199	165 232
3.5	требования по получению процентных доходов	165 232	0	165 232
4	Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	16 840 642	16 641 023	199 619
5	Резервы на возможные потери	5 150 146	4 988 634	161 512
6	Итого чистая ссудная задолженность	11 690 496	11 652 389	38 107

Таблица 13. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности юридических лиц ссуд

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего (таблица 12 п.2.1 и п.2.2), в том по видам экономической деятельности:	6 736 633	100%	7 419 549	100%
1	добыча полезных ископаемых	5 550	0,1%	5 550	0,1%
2	обрабатывающие производства	1 479 343	22,0%	1 518 301	20,4%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	287	0,0%	287	0,0%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	309	0,0%	400	0,0%
5	строительство	869 022	12,9%	881 693	11,9%
6	транспорт и связь	49 889	0,7%	64 690	0,9%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 768 370	41,1%	3 404 938	45,9%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 291 157	19,2%	1 332 873	18,0%
9	прочие виды деятельности	272 706	4,0%	210 817	2,8%

Таблица 14.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2019

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссудная задолженность кредитных организаций	6 834 391	0	0	0	0	6 834 391
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 248 468	1 526 653	41 659	0	1 062 608	6 879 388
3	Ссудная задолженность физических лиц	1 109 227	1 482 097	868 202	368 703	1 771 118	5 599 347
4	Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	12 192 086	3 008 750	909 861	368 703	2 833 726	19 313 126
5	Резервы на возможные потери	645 237	681 527	22 364	5 208	2 825 575	4 179 911
6	Итого чистая ссудная задолженность	11 546 849	2 327 223	887 497	363 495	8 151	15 133 215

Таблица 14.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	3 678 623	0	0	0	0	3 678 623
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	4 323 084	1 451 661	55 146	0	1 659 697	7 489 588
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 094 994	1 394 657	771 717	330 356	2 080 707	5 672 431
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	9 096 701	2 846 318	826 863	330 356	3 740 404	16 840 642
5	Резервы на возможные потери	702 337	689 7902	20 859	4 548	3 732 612	5 150 146
6	Итого чистая ссудная задолженность	8 394 364	2 156 528	806 004	325 808	7 792	11 690 496

Таблица 15. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) (таблица 12 п.2.1 и п.2.2), всего, в том числе:	6 736 633	100%	7 419 549	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	6 736 633	100%	7 419 549	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	4 814 461	71,5%	5 494 188	74,0%
	Московская область	1 294 600	19,2%	1 212 927	16,3%
	Кемеровская область	278 165	4,1%	294 173	4,0%
	Иркутская область	172 995	2,6%	174 995	2,4%
	Тюменская область	66 363	1,0%	95 131	1,3%
	Оренбургская область	36 882	0,5%	45 419	0,6%
	Красноярский край	24 815	0,4%	33 773	0,5%
	Республика Башкортостан	20 023	0,3%	30 276	0,4%
	Курганская область	12 796	0,2%	18 374	0,2%
	Кировская область	13 680	0,2%	15 757	0,2%
	Томская область	1 226	0,0%	3 909	0,1%
	Ленинградская область	627	0,0%	627	0,0%
1.2	Другие страны	0	0,0%	0	0,0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц (таблица 12 п.3.1 - 3.4), всего, в том числе:	5 198 134	100,0%	5 507 199	100,0%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	5 198 134	100,0%	5 507 199	100,0%
	Екатеринбург и Свердловская область	2 909 593	47,9%	2 909 593	52,8%
	Кемеровская область	1 165 330	23,8%	1 165 330	21,2%
	Курганская область	114 129	2,3%	114 129	2,1%
	Оренбургская область	578 207	11,3%	578 207	10,5%
	Республика Башкортостан	664 939	13,0%	664 939	12,1%
	Челябинская область	75 001	1,7%	75 001	1,3%
2.2.	Другие страны	0	0%	0	0%

#### 4.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Таблица 16. Информацию об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей		
		Резерв на 01.04.2019	Изменение резерва	Резерв на 01.01.2019
1	Обесцененные вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2	Обесцененные вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 308	(557)	2 865
3	Обесцененные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 775 490	(444 845)	4 220 335
4	Иные обесцененные финансовые активы	0	0	0
5	Всего обесцененные финансовые активы	3 777 790	(445 402)	4 223 200

#### 4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 финансовые активы не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

#### 4.10. Финансовые активы реклассифицированные из одной категории в другую

В период 2018 года не проводилась реклассификация финансовых активов.

В 1 квартале 2019 года была проведена реклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток. Дата реклассификации - 31.01.2019 года. Реклассификация не связана с изменением используемой Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами, а была проведена в связи с изменением намерений в отношении вложений в долговые обязательства. Банк намеревается продать их в течение одного года с момента реклассификации с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены.

Стоимость реклассифицированных финансовых активов составила – 289 283 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 года была проведена реклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Дата реклассификации - 01.01.2019 года. Реклассификация не связана с изменением используемой Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами, а была проведена в связи с первоначальным применением МСФО 9. По обесцененным долговым обязательствам Банк ожидает к получению потоки денежных средств в погашение основного долга и процентного (купонного) дохода в соответствии с условиями выпуска. Стоимость реклассифицированных финансовых активов составила – 2 865 тыс. рублей. Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов по состоянию на 01.04.2019 составила – 0 рублей. Прибыли (убытки) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которые были бы признаны в составе прочего совокупного дохода, если бы этот финансовый актив остался в категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период отсутствовали, так как переоценка долговых обязательств не проводилась в связи с их обесценением.



#### 4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету отсутствовали.

#### 4.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 финансовые активы не передавались в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.04.2019 справедливая стоимость финансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения составила 7 037 530 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 3 510 083 тыс. рублей). Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения по состоянию на 01.04.2019 составила 51 251 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 0 рублей). Банк обязан вернуть перезаложенное обеспечение в срок исполнения обязательств по полученному межбанковскому кредиту (пункт 4.19)

#### 4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

К финансовым активам изменение первоначальной стоимости, которых отражается путем создания резервов на возможные потери Банк относит ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости за исключением облигаций Банка России, которые в соответствии с принятой Банком Учетной политикой учитываются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 составила 855 503 тыс. рублей. Справедливая стоимость по состоянию на 01.04.2019 составила 852 704 тыс. рублей. Вся справедливая стоимость определена по исходным данным 1 уровня.

#### 4.14. Основные средства

После первоначального признания основных средств последующая оценка производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме объектов основных средств по группам "здания и сооружения" и "земля".

По группам объектов основных средств "здания и сооружения" и "земля" последующая оценка проводится по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется ежегодно на основе рыночных индикаторов путем оценки. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

Начисление амортизации по всем основным средствам производится линейным способом. Расчетной базой для начисления амортизации является первоначальная стоимость объекта за вычетом ликвидационной стоимости (при ее наличии).

Таблица 17. Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№	Наименование показателя	Сроки полезного использования	Нормы амортизации
1	зданий и сооружений	от 361 до 840 мес.	0,13 – 3,34%
2	вычислительной техники	от 25 до 61 мес.	10,87 – 62,02%
3	автотранспорта	от 37 до 84 мес.	11,81 – 32,43%
4	средств связи	от 25 до 121 мес.	9,92 – 48%
5	мебели и офисного оборудования	от 25 до 120 мес.	5,70 – 48%
6	банковского оборудования	от 25 до 300 мес.	4 – 48%
7	прочего оборудования	от 24 до 300 мес.	4 – 50%
8	рекламных конструкций	от 60 до 120 мес.	6,67 – 26,44%
9	земли	-	-
10	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	от 361 до 600 мес.	2 – 3,32%

Таблица 18. Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 425 862	765 293	1 448 150	743 033
1.1	зданий и сооружений	1 203 761	188 041	1 209 926	181 877
1.2	вычислительной техники	9 205	150 157	10 609	148 464
1.3	автотранспорта	5 303	25 751	5 641	25 413
1.4	средств связи	45 675	32 763	47 780	30 658
1.5	мебели и офисного оборудования	4 258	34 567	4 577	34 530
1.6	банковского оборудования	71 503	228 799	80 948	219 390
1.7	прочего оборудования	42 156	94 484	44 531	92 158
1.8	рекламных конструкций	1 748	6 392	1 719	6 370
1.9	Земли	25 860	0	25 860	0
1.10.	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	16 393	4 339	16 559	4 173

Таблица 19. Сверка балансовой стоимости основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей		
		Основные средства всего, в том числе:	Здания и земля	Прочие основные средства
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2019 г.:	1 448 150	1 235 786	212 364
2	Изменение за отчетный период, в том числе:			
2.1	Поступление	855	0	855
2.2	Переклассифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(882)	0	(882)

№	Наименование показателя	Основные средства всего, в том числе:	Здания и земля	Прочие основные средства
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0	0
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	0
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0	0
2.6	Суммы амортизации	(22 261)	(6 165)	(16 096)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.04.2019 г.:	1 425 862	1 229 621	196 241

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Таблица 20. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	6 220	6 390
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	6 220	6 390

Таблица 21. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

		тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	7 354	3 367	706	706
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	7 354	3 367	706	706

В 1 квартале 2019 года не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

В качестве метода определения сроков полезного использования и норм амортизации основных средств Банк применяет подходы к классификации, установленные Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

За 1 квартал 2019 года по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 22 824 тыс. рублей. На 01.04.2019 начисленная амортизация составила 765 293 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 743 033 тыс. рублей).

В 1 квартале 2019 года и 2018 году Банк не менял подходов к определению методов амортизации и сроков полезного использования, величины ликвидационной стоимости величины затрат на демонтаж основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 по группе основных средств "здания и сооружения" и "земля" была проведена переоценка, отражена в балансе 28.12.2018. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена Отделом по работе с залогами департамента кредитования Банка без привлечения независимого оценщика. Балансовая стоимость основных средств по группе "здания и сооружения" и "земля" при учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, а не по справедливой стоимости, составила бы на 01.04.2019 - 828 277 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2019 обесцененные основные средства отсутствовали.

#### 4.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности учитываются по справедливой стоимости.

В качестве критерия по которому Банк разделяет объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от основных средств, предназначенные для продажи используется срок в течение которого Банк имеют подтвержденные намерения о продаже объекта. Если продажа не планируется в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена Отделом по работе с залогами департамента кредитования Банка без привлечения независимого оценщика.

В 1 квартале 2019 года доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 9 753 тыс. рублей, операционные расходы отсутствовали, так как по условиям договоров аренды их несет арендатор.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или получения доходов от нее отсутствовали.

В 1 квартале 2019 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Таблица 22. Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

		тысяч рублей
№	Наименование показателя	Стоимость
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	625 172
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	0
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	0
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	0
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	625 172

#### 4.16. Операции аренды

Банк не проводит операции в качестве арендатора или арендодателя основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендатором основных средств.

В 1 квартале 2019 года отсутствовали договора субаренды арендованных Банком основных средств.

В суммы арендной платы в течение срока аренды Банк включает платежи по аренде, затраты на обслуживание, если это предусмотрено договором и налоги, подлежащих уплате арендодателем и возмещаемых ему.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды основных средств Банком:

до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
44 863 тыс. рублей	107 238 тыс. рублей	15 879 тыс. рублей

В 1 квартале 2019 года на расходы отнесена сумма арендных платежей в размере 11 561 тыс. рублей, кроме того затраты на обслуживание и налоги, предусмотренные договором аренды и возмещаемые арендодателю составили 624 тыс. рублей.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключенные Банком – арендатором имеют следующие общие характеристики:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
- б) наличие права арендатора на продление договора;
- в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
- г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.

Несмотря на наличие у Банка прав на досрочное расторжение договора аренды, на данный момент реализация таких прав не рассматривается Банком как вероятная.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключаемые Банком с арендаторами имеют следующие общие характеристики:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения;
- б) сроки аренды 11 месяцев;
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением в срок от 15 до 120 дней;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп.

Кроме того, существуют договоры имеющие отличные от стандартных условия: со сроками действия 5 – 7 лет или бессрочные, без права досрочного расторжения, предусматривающие право преимущественного выкупа арендатором, арендованного имущества.

Таблица 23. Сумма будущих минимальных арендных платежей

тысяч рублей

Характеристика договора аренды	Период получения дохода в течение срока аренды*		
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
по договорам без права досрочного прекращения	0	0	0
по договорам с правом досрочного прекращения	43 211	112 295	0

\* срок аренды - не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью полагать, что арендатор реализует такое право.

Имущество, сдаваемое Банком в аренду, представляет собой земельные участки, здания и производственное оборудование, относящиеся к категориям основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В отношении данного имущества Банк применяет общие подходы к оценке и амортизации, которые применяются по всей категории учета имущества.

В 1 квартале 2019 года в качестве дохода получена арендная плата в размере 10 869 тыс. рублей.

#### 4.17. Нематериальные активы

По состоянию на 01.04.2019 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования, созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Имеющиеся нематериальные активы можно разделить на следующие классы:

а) неисключительные права пользования на программное обеспечение, относящиеся к нематериальным активам в связи со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев. Такие активы имеют сроки полезного использования от 4 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 25%.

б) исключительные права на элементы фирменного стиля и товарный знак, имеют сроки полезного использования от 2 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 50%.

в) исключительное право на корпоративный сайт Банка, срок полезного использования 5 лет, норма амортизации 20%.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам производится линейным способом.

Таблица 24. Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по нематериальным активам

№	Наименование показателя	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключительные права пользования на программное обеспечение	13 349	17 415	0	14 561	16 203	0
2	Исключительные права на элементы фирменного стиля и товарный знак	411	1 746	0	492	1 665	0
3	Исключительное право на корпоративный сайт Банка	0	48	0	0	48	0
4	Итого	13 760	19 209	0	15 053	17 916	0

Таблица 25. Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

№	Наименование показателя	тысяч рублей
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.:	Сумма
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	15 053
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	(1 293)
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	0
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	0
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
2.7	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(1 293)
3	Стоимость нематериальных активов на 01.04.2019 г.:	13 760

#### 4.18. Прочие активы

Таблица 26. Информация об объеме, структуре прочих активов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	66 638	39,9%	162 834	78,8%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0%	156	0,1%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	16 174	9,7%	76 794	37,2%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	50 464	30,2%	75 443	36,5%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	0	0,0%	10 441	5,0%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	100 435	60,1%	43 695	21,2%
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	20 355	12,2%	5 839	2,8%
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0%	519	0,3%
2.3.	расходы будущих периодов	0	0%	7 553	3,7%
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5.	прочие активы	80 080	47,9%	29 784	14,4%
3	Итого прочие активы	167 073	100,0%	206 529	100,0%
4	Резерв на возможные потери по прочим активам	32 614	19,5%	119 038	57,6%
5	Прочие активы за вычетом резерва	134 459	80,5%	87 491	42,4%

В связи с изменением порядка составления формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в таблице 26 приведены сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода:

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода	Данные на 01.01.2019 по годовому отчету за 2018 год	Изменение данных
1	Прочие финансовые активы, из них:	162 834	362 297	(199 463)
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	156	0	156
1.4	начисленные проценты (комиссии)	10 441	210 060	(199 619)
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	43 695	43 851	(156)
2.5	прочие активы	29 784	29 940	(156)
3	Итого прочие активы	206 529	406 148	(199 619)
4	Резерв на возможные потери по прочим активам	119 038	280 550	(161 512)
5	Прочие активы за вычетом резерва	87 491	125 598	(38 107)

Таблица 27. Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	29 251	10 697	26 690	66 638	159 268	2 929	637	162 834
2	Прочие нефинансовые активы	99 228	1 207	0	100 435	43 695	0	0	43 695
3	Итого прочие активы	128 479	11 904	26 690	167 073	202 963	2 929	637	206 529

Таблица 28.1 Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.04.2019

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	66 638	0	0	0	66 638
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	16 174	0	0	0	16 174
1.3	расчеты с прочими дебиторами	50 464	0	0	0	50 464
1.4	начисленные проценты (комиссии)	0	0	0	0	0
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	99 937	400	98	0	100 435
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	19 857	400	98	0	20 355
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0	0	0	0
2.3.	расходы будущих периодов	0	0	0	0	0
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	80 080	0	0	0	80 080
3.	Итого прочие активы	166 575	400	98	0	167 073
4.	Резерв на возможные потери по прочим активам	32 614	0	0	0	32 614
5.	Прочие активы за вычетом резерва	133 961	400	98	0	134 459

Таблица 28.2 Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2019

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	136 598	0	0	26 236	162 834
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	156	0	0	0	156
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	54 328	0	0	22 466	76 794
1.3	расчеты с прочими дебиторами	75 443	0	0	0	75 443
1.4	начисленные проценты (комиссии)	6 671	0	0	3 770	10 441
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	43 325	272	98	0	43 695
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	5 741	0	98	0	5 839
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	519	0	0	0	519
2.3.	расходы будущих периодов	7 281	272	0	0	7 553
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	29 784	0	0	0	29 784
3.	Итого прочие активы	179 923	272	98	26 236	206 529
4.	Резерв на возможные потери по прочим активам	92 802	0	0	26 236	119 038
5.	Прочие активы за вычетом резерва	87 121	272	98	0	87 491

#### 4.19. Средства на счетах кредитных организаций

Таблица 29. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Полученные межбанковские кредиты	44 551	0
3	Процентные расходы	17	0
4	Итого средства кредитных организаций	44 568	0

По состоянию на 01.04.2019 полученные межбанковские кредиты представляют собой сделку РЕПО в рублях сроком 3 дня по ставке 7%.

#### 4.20. Средства на счетах клиентов

Таблица 30. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	9 658 559	10 488 373
1.1	текущие (расчетные) счета	3 732 570	2 948 221
1.2	срочные депозиты	5 925 989	7 540 152
2	Физические лица, включая индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	18 302 277	19 740 571
2.1	текущие и транзитные счета	891 110	604 523
2.2	текущие счета и вклады до востребования	2 376 275	3 557 979
2.3	срочные вклады	15 034 892	15 578 069
3	Процентные расходы	210 008	232 315
4	Итого средства клиентов	28 170 844	30 461 259

В связи с изменением порядка составления формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в таблице 30 приведены сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода:

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода	Данные на 01.01.2019 по годовому отчету за 2018 год	Изменение данных
3	Процентные расходы	232 315	0	232 315
4	Итого средства клиентов	30 461 259	30 228 944	232 315

Таблица 31. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	890 707	1 008 752
2.	Транспорт и связь	783 559	818 333
3.	Производство (добыча, обработка)	2 997 391	2 695 074
4.	Строительство	721 814	837 245
5.	Страхование	23 239	12 025
6.	Финансы и инвестиции	2 392 550	2 637 712
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	839 631	1 164 169
8.	Образование, отдых, здравоохранение	747 083	693 066
9.	Физические лица, включая индивидуальных предпринимателей	18 302 277	19 740 571
10.	Процентные расходы по физическим лицам	185 237	212 449
11.	Прочие отрасли	287 356	641 863
	Итого средства клиентов	28 170 844	30 461 259

#### 4.21. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не привлекал средств в виде государственных субсидий и других формах государственной помощи.

#### 4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

#### 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 32. Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	0	0%	0	0%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	216 259	100%	236 929	100%
2.1	дисконтные	216 259	100%	236 929	100%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	0	0%	0	0%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	216 259	100%	236 929	100%

Выпущенные Банком простые векселя приобретались клиентами для расчетов либо для получения процентных доходов. Клиенты - это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По



состоянию на 01.04.2019 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали только векселя, номинированные в рублях. Срок погашения выпущенных Банком векселей наступает в 2019 году, эффективная доходность по привлечению составляет от 1,5 до 6,9%.

#### 4.24. Ценные бумаги и договора по привлечению денежных средств с условием по досрочному исполнению обязательств

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не выпускал ценные бумаги и не использовал инструменты по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

#### 4.25. Прочие обязательства

Таблица 33. Информация об объеме, структуре прочих обязательств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	29 090	73,5%	13 485	73,5%
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	51	0,0%	109	0,0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0%	0	0%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	29 039	4,0%	13 376	4,0%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	0	69,5%	0	69,5%
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	86 758	26,5%	88 445	26,5%
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 984	6,0%	20 075	6,0%
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	42 830	8,0%	26 660	8,0%
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0,0%	0	0,0%
2.4.	суммы доходов будущих периодов	0	0,0%	82	0,0%
2.5.	обязательства по текущим налогам	38 944	11,9%	39 878	11,9%
2.6.	прочие обязательства	0	0,6%	1 750	0,6%
3.	Итого прочие обязательства	115 848	100,0%	101 930	100,0%

В связи с изменением порядка составления формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в таблице 33 приведены сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода:

№	Наименование показателя	тысяч рублей		
		Данные на 01.01.2019 пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода	Данные на 01.01.2019 по годовому отчету за 2018 год	Изменение данных
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	13 485	245 800	(232 315)
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	0	232 315	(232 315)
3.	Итого прочие обязательства	101 930	334 245	(232 315)

Таблица 34. Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1.	Прочие финансовые обязательства	29 063	27	0	29 090	13 455	30	0	13 485
2.	Прочие нефинансовые обязательства	86 758	0	0	86 758	88 404	0	41	88 445
3.	Итого прочие обязательства	115 821	27	0	115 848	101 859	30	41	101 930

Таблица 35.1 Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.04.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	29 090	0	0	0	29 090
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	51	0	0	0	51
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	29 039	0	0	0	29 039
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	0	0	0	0	0
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	82 577	3	4 178	0	86 758
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	803	3	4 178	0	4 984
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	42 830	0	0	0	42 830
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4.	суммы доходов будущих периодов	0	0	0	0	0
2.5.	обязательства по текущим налогам	38 944	0	0	0	38 944
2.6.	прочие обязательства	0	0	0	0	0
3.	Итого прочие обязательства	111 667	3	4 178	0	115 848

Таблица 35.2 Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2019

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	13 485	0	0	0	13 485
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	109	0	0	0	109
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	13 376	0	0	0	13 376
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	0	0	0	0	0
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	84 545	3	3 897	0	88 445
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	16 175	3	3 897	0	20 075
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	26 660	0	0	0	26 660
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4.	суммы доходов будущих периодов	82	0	0	0	82
2.5.	обязательства по текущим налогам	39 878	0	0	0	39 878
2.6.	прочие обязательства	1 750	0	0	0	1 750
3.	Итого прочие обязательства	98 030	3	3 897	0	101 930

#### 4.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Условные обязательства некредитного характера отражаются в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для его исполнения, при этом критерий существенности составляет 500 тыс. рублей. Резервы по условным обязательствам отражаются если вероятность оттока экономических ресурсов для его исполнения оценивается Банком как высокая (равна или выше 50 процентов) и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

По состоянию на 01.01.2019 условные обязательства составили 4 052 тыс. рублей. Под условные обязательства в сумме 3 500 тыс. рублей были созданы резервы - оценочные обязательства в сумме 1 750 тыс. рублей. Данные резервы отражены в составе прочих обязательств (Таблица 33 стр. 2.6). Условные обязательства, за исключением условных обязательств под которые созданы резервы отражаются по строке 39 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", таким образом по состоянию на 01.01.2019 года сумма условных обязательств составила 552 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2019 условные обязательства отсутствовали, в связи окончанием судебных процедур и отказом в удовлетворении требований истцов к Банку. В 1 квартале 2019 года были восстановлены резервы - оценочные обязательства в сумме 1 750 тыс. рублей.

#### 4.27. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию на 01.04.2019 неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

В 1 квартале 2019 года не возникал ущерб, подлежащий исполнению в связи с неисполнением Банком обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов.

В 1 квартале 2019 года отсутствовали нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

#### 4.28. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 01.04.2019 доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной стоимости доли. По состоянию на 01.04.2019 участники не подавали заявления о выходе из кредитной организации.

### V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Существенные статьи доходов и расходов

Таблица 36. Основные статьи отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года

тысяч рублей

Строка 1.2.	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	321 205
1	Процентные доходы по кредитам предоставленным, всего, в том числе:	305 548
1.1	- юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	166 302
1.2	- физическим лицам	135 566
1.3	- индивидуальным предпринимателям	3 680
2	Комиссионные доходы по кредитам предоставленным, всего, в том числе:	13 910
2.1	- юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	165
2.2	- физическим лицам	13 711
2.3	- индивидуальным предпринимателям	34
3	Пени по кредитным операциям	1 747

тысяч рублей

Строка 1.4. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги		288 282
1.	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	4 649
2.	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей), всего, в том числе:	233 053
2.1	- Российской Федерации	881
2.2	- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	919
2.3	- Банка России	113 575
2.4	- кредитных организаций	41 358
2.5	- прочих резидентов	56 922
2.6	- прочих нерезидентов	19 398
3.	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей), всего, в том числе:	50 580
3.1	- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 579
3.2	- Банка России	41 061
3.3	- кредитных организаций	4 606
3.4	- прочих нерезидентов	2 334

тысяч рублей

Строка 2.2. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(317 417)
1	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(13 493)
2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - индивидуальных предпринимателей	(1 541)
3	Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(82 160)
4	Процентные расходы по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	(2 160)
5	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(12 739)
6	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	(1 656)
7	Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	(203 668)

тысяч рублей

Строка 14. Комиссионные доходы		224 715
1	Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	40 274
2	Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	109 101
3	Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению	18 595
4	Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских физических лицами	7 028
5	Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	664
6	Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий по договорам с юридическими лицами	5 398
7	Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам с юридическими лицами	12
8	Комиссионные доходы от других операций	43 643

тысяч рублей

Строка 21. Операционные расходы		(279 752)
1	Расходы на содержание персонала (оплата труда и страховых взносов)	(160 144)
2	Организационные и управленческие расходы	(82 970)
3	Расходы от продажи кредитов и приобретенных прав требования физических лиц	(868)
4	Расходы от продажи кредитов и приобретенных прав требования юридических лиц	(357)
5	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(24 117)
6	Расходы по операциям с основными средствами (содержание, ремонт)	(8 354)
7	Расходы от уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(175)
8	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(1 077)
9	Прочие операционные расходы	(950)
10	Прочие расходы на содержание персонала	(707)
11	Расходы от выбытия основных средств	(33)

Таблица 37. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям за 1 квартал 2019 года

тысяч рублей

№	Наименование показателя	1 квартал 2019
1	Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 905)
1.1	от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2	от финансовых активов, предназначенных для торговли	(1 905)
2	Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	0

2.1	от финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
2.2	от финансовых обязательств, предназначенных для торговли	0
3	Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(575)
4	Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	0
5	Чистая прибыль (чистый убыток) от инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению Банка классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО 9	0
6	Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО 9, в том числе:	284
6.1	сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	249
6.2	сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный период	35

Таблица 38. Информация о доходах (расхода), прибыли (убытках) по отдельным операциям за 1 квартал 2019 года

		тысяч рублей
№	Наименование показателя	1 квартал 2019
1	Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода и в составе прибыли (убытка) в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
2	Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО 9	283 633
3	Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
4	Комиссионные доходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Комиссионные расходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
6	Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения	96 305 п.6.1 раздела 2
7	Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения	62 521 п.6.1 раздела 2
8	Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	214 940
9	Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	108 740
10	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	(3 396)
11	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала.	0

Таблица 39. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
1	Расходы по налогу на прибыль	(41 315)	(27 635)
2	Отложенный налог на прибыль	0	0
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	(6 937)	(5 522)
4	Расходы по налогу на имущество	(4 022)	(4 867)
5	Расходы по прочим налогам	(635)	(634)
	Итого возмещение (расход) по налогам (стр. 23 раздел 1 Отчета о финансовых результатах)	(52 910)	(38 658)

Следующая информация по налогам будет раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам года:

- результаты сверки расхода (дохода) по налогу с величиной полученной от умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;
- влияние изменения ставок налога и введения новых налогов на расходы (доходы) по налогам;
- сумму отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков.

Таблица 40. Информация о вознаграждении работникам

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(106 954)	(100 538)
2	Сборы и взносы во внебюджетные фонды	(32 344)	(30 645)
3	Расходы по выплате выходных пособий	(829)	(1 174)
4	Прочие выплаты персоналу	(3 898)	(1 885)
5	Итого	(144 025)	(134 242)

Кроме того, в состав расходов по краткосрочным выплатам работникам за 1 квартал 2019 год вошли обязательства по оплате накапливаемых ежегодных отпусков и обязательства по оплате страховых взносов в размере 16 119 тыс. рублей, (в 1 квартале 2018 года -14 163 тыс. рублей).

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки.

В 1 квартале 2019 года Банком отражены следующие доходы и расходы, подлежащие отдельному раскрытию:

- расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 33 тыс. рублей, (в 1 квартале 2018 года -50 тыс. рублей);
- доходы от выбытия (реализации) основных средств отсутствовали, (в 1 квартале 2018 года -559 тыс. рублей);
- расходы от урегулирование судебных разбирательств составили 57 тыс. рублей, (в 1 квартале 2018 года - 334 тыс. рублей).
- доходы (расходы) от реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию, от выбытия инвестиций отсутствовали;
- прочие случаи восстановления резервов отсутствовали.

## 5.2. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 квартал 2019 год составил 786 тыс. рублей.

Таблица 41. Информация о составе, структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи

№	Наименование показателя	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
		сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв	сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв
1	Земля	12 319	0	12 319	11 532	0	11 532
2	Здания и сооружения	28 081	0	28 081	25 028	0	25 028
3	Прочее оборудование	25 342	0	25 342	23 378	0	23 378
4	Итого долгосрочные активы, предназначенный для продажи	65 742	0	65 742	59 938	0	59 938

Таблица 42. Сверка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		Сумма	
1	Стоимость объектов долгосрочных активов на 01.01.2019 г.:	59 938	
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	5 804	
2.1	Поступление	8 668	
2.2	Выбытие	(2 689)	
2.3	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(175)	
2.4	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	
3	Стоимость объектов долгосрочных активов на 01.04.2019 г.:	65 742	

Таблица 43. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Земля	Здания и сооружения	Прочее оборудование	Всего
1	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	(175)	(175)
2	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
3	Расходы от выбытия долгосрочных активов, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
4	Доходы от выбытия долгосрочных активов, признанные в составе прибыли или убытка	0	961	0	961
5	Итого доходы (расходы), относящиеся к прекращенной деятельности	0	961	(175)	786
6	Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности (операционная деятельность)	0	3 650	0	3 650

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял корректировок информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов.

В 1 квартале 2019 года Банк не прекращал классификацию долгосрочных активов как предназначенных для продажи с переводом на в другие категории.

## VI. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Совокупный доход за отчетный период составляет 368 542 тыс. рублей и состоит из следующих компонентов:

- прибыли за 1 квартал 2019 года в размере 262 342 тыс. рублей;
- прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года 106 200 тыс. рублей.

Влияние на компоненты капитала эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок отсутствовало.

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 и на 01.04.2019 года соответствует данным по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на соответствующие даты.

За 1 квартал 2019 года строка 17.1 «прибыль (убыток)» отчета об изменениях в капитале составила 262 342 тыс. рублей, что на 80 946 тыс. рублей меньше аналогичного показателя по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)". Данное расхождение соответствует неаудированному результату от первичного применения МСФО 9 на 01.01.2019.

Прочий совокупный доход за отчетный период составляет 106 200 тыс. рублей и состоит из переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

В 1 квартале 2019 года распределение дивидендов участникам Банка не происходило.

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

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней арифметической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

Денежные средства и их эквиваленты из Отчета о движении денежных средств на 01.04.2019 составили 2 555 463 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 3 846 066 тыс. рублей, что соответствует данным на аналогичные даты по статьям денежные средства и их эквиваленты в Бухгалтерском балансе, раскрытым в пункте 4.1. настоящего документа.

В 1 квартале 2019 года существенных инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств не проводилось. Банком были осуществлены операции в сумме 8 594 тыс. рублей по приобретению основных средств, полученных по договорам отступного в отношении ссудной задолженности.

## VIII. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрывается Банком в соответствии с пунктом 1.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами приводится в документе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2019 года» составляемом Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

### Первоначальное применения МСФО 9

По состоянию на 01.01.2019 была проведена классификации финансовых активов и финансовых обязательств в связи с первоначальным применением МСФО 9.

Финансовые активы и финансовые обязательства, которые на дату первоначального применения МСФО 9 классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

Таблица 44. Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при классификации финансовых активов на дату первоначального применения МСФО 9

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	Изменение балансовой стоимости не обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9	Изменение балансовой стоимости обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3 516	3 803
1.1	Признание процентных доходов учтенных на внебалансовом учете	455 585	0
1.2	Признание процентных комиссий	1 691	0
1.3	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС	0	3 803
1.4	Создание резервов по признанным процентным доходам	(452 113)	0
1.5	Создание резервов по признанным процентным комиссиям	(1 647)	0
2	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	548
3	Всего по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 516	4 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	11	0
4.1	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС по долговым ценным бумагам	0	(67 717)



№	Наименование показателя	Изменение балансовой стоимости не обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9	Изменение балансовой стоимости обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9
4.2	Переоценка до справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, отраженная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	0	67 717
4.3	Восстановление резерва по долевым ценным бумагам	11	0
5	Финансовые обязательства	(21 075)	0
6	Прочие активы	(32)	0

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости не производилась.

Реклассификация финансовых активов в результате перехода на МСФО 9 из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не производилась.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО 9 из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не производилась.

#### IX. Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных нормативными документами Банком России;
- обеспечение размера капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия всех принимаемых Банком рисков;
- обеспечение возможности увеличения бизнеса Банка;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И.

В Банке утверждены и действуют внутренние процедуры достаточности капитала, разработанные в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленных Основных направлений деятельности ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (стратегия развития Банка) и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала банка является централизованным.

Для управления достаточностью капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Советом Директоров Банка (протокол от 21.12.2017) принято решение об установлении следующих показателей склонности к риску:

- целевой уровень достаточности капитала в размере 13,7%;
- уровень доступного капитала Банка в размере не менее 103% от размера экономического капитала Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в том числе по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял операции с собственным капиталом, требующих затрат, решения о распределении дивидендов в пользу участников Банка не принимались.

#### X. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности представляется кредитными организациями публично размещающими или разместившими ценные бумаги. По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют обязательства по размещенным облигациям.

#### XI. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 01.04.2019 участие Банка в других организациях отсутствует, Банк не образует банковскую группу, доли, выкупленные Банком у участников, отсутствуют.

Таблица 45.1 Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	9 914	0	9 914
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	(108)	0	(108)
3	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	1 924	1 924
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	101	101
5	Средства на счетах клиентов	218	1 517 250	3 044 068	4 561 536
6	Субординированные займы	0	0	2 294 694	2 294 694
6.1	полученные	0	0	2 294 694	2 294 694
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	152 305	152 305
8	Прочие активы	0	48	1 286	1 334
9	Прочие обязательства	0	0	788	788

Таблица 45.2 Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	9 916	0	9 916
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	(120)	0	(120)
3	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	1 924	1 924
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	187	187
5	Средства на счетах клиентов	133	2 228 134	3 501 505	5 729 772
6	Субординированные займы	0	0	2 389 412	2 389 412
6.1	полученные	0	0	2 389 412	2 389 412
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	153 458	153 458
8	Прочие активы	3	0	3 850	3 853
9	Прочие обязательства	0	0	93	93

Таблица 46.1 Информация об доходах (расхода) по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы	0	245	2	247
2	Процентные расходы	0	(13 713)	(64 062)	(77 775)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	116 583	102 554	219 137
4	Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	249	249
5	Комиссионные доходы	1 386	49	57 469	58 904
6	Операционные доходы	0	270	276	546

Таблица 46.2 Информация об доходах (расхода) по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы	0	299	3	302
2	Процентные расходы	0	(19 602)	(26 820)	(46 422)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(1 482)	11 692	10 210
4	Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1 483	26	52 896	54 405
6	Операционные доходы	0	0	431	431
7	Административные и прочие операционные расходы	(6)	(8)	(1 893)	(1 907)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

К ключевому управленческому персоналу Банк относит следующие категории лиц:

- руководители (председатель правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа);
- их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа;
- члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления кредитной организации;
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.

Таблица 47. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

тысяч рублей				
№	Виды вознаграждений	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год	
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	13 847	11 615	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 996	9 331	
1.2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	2 727	2 284	
1.3	прочие выплаты персоналу	124	0	
1.4	выходное пособие при увольнении	0	0	
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	0	0	
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0	
	Итого	13 847	11 615	
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	891	938	
3.1	численность ключевого управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	11	11	

## XII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В 1 квартале 2019 года и в предыдущие периоды Банк не осуществлял программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и иных программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

## XIII. Информация об объединении бизнесов

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял операций связанных с объединению бизнесов.

Дата составления 17 мая 2019 года

Заместитель Председателя Правления  
ООО «БАНК «КОЛЬЦО УРАЛА»

Н.Г. Батычко

Главный бухгалтер  
Банк  
«Кольцо Урала»

Е.О. Даринцев

