

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за первый квартал 2019 г.

1. Общие сведения.

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

ИНН	7744003342
КПП	
МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г.Москва	997950001
ИФНС России №9 по г.Москве	770901001
ОГРН	1037711012998
БИК	044525500
корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва	30101810400000000500

Отчетный период с 01 января по 31 марта 2019 года.

Единица измерения отчетности: составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации на сайте <https://cibl.ru>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Коммерческого Индо банка» ООО включает: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческого Индо Банка» ООО за первый квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания №4983-У от 27 ноября 2018г.

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара банка (40%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

У «Коммерческого Индо Банка» нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индия.

При составлении отчетности Банк применяет правила и процедуры, основанные на принципах полноты и достоверности бухгалтерской информации, приоритета содержания над формой в первичных и отчетных документах, осмотристельности, непротиворечивости и рациональности.

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

Учетная политика Банка на 2019 год не содержит изменений учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Методы оценки активов обязательств не изменялись по сравнению с 2018 годом.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, изначально отражаются в балансе по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В последующем, балансовая стоимость кредитов подвергается анализу на предмет необходимости создания резерва на обесценение при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости и включаются в расчет величины рыночного риска. Облигации федерального займа переоцениваются на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ, еврооблигации – на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы REUTERS.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО, согласно которому с балансовых счетов второго порядка по учету ценных бумаг одного выпуска осуществляется списание первых по времени приобретения ценных бумаг по их первоначальной стоимости.

Бухгалтерская отчетность за 2018 год была утверждена Общим собранием участников 30 апреля 2019 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
 - покупка/продажа иностранной валюты;
 - прием/выдача наличных денег (рубли, валюта);
 - выполнение функций валютного контроля;
 - дистанционное банковское обслуживание – для осуществления платежей и контроля движения средств по счетам
- Банк предлагает клиентам использование системы «Банк-Клиент».

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты):

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюты.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиты предоставляются на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, приобретение недвижимости, потребительские нужды и на другие цели, на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Осуществляет выдачу банковских гарантий.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг, валютном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах.

Валютный рынок

Банк осуществляет на межбанковском валютном рынке операции покупки/продажи валюты.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках, заключенных между Банком и корреспондентами соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина активов Банка составила 4 814 476 тыс.руб., на 1 апреля 2019 года 4 499 146 тыс.руб. Снижение величины активов Банка, связано с уменьшением чистой ссудной задолженности и снижением портфеля ценных бумаг.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2019 года составляет 52%, на 1 апреля 2019 года – 47% от общего размера активов Банка.

Снижение финансового результата за 2018 год по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с реализацией ценных бумаг во втором-третьем квартале на фоне значительного снижения цен. Портфель облигаций Банка, отраженный по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» отчетной формы 0409806 за 2018 год - 1 966 050 тыс. руб. и на 1 апреля 2019 год - 1 969 659 тыс.руб. практически не изменился.

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности:

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.04.2019г.
Долговые обязательства	1 966 050	1 969 659
Размещенные средства в кредитных организациях	1 882 286	1 501 954
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	592 337	574 349
Кредиты физическим лицам	26 878	28 571

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Процентные доходы Банка за первый квартал 2018 год составили – 95 477 тыс. руб., за первый квартал 2019г. – 69 676 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018г.
От вложений в ценные бумаги	28 374	47 337
От размещения средств в кредитных организациях	20 920	27 028
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	20 382	21 112

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 год составили – 18 704 тыс. руб., за первый квартал 2018г. – 23 549 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	16010	23141
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2694	408

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределения чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам года принимают участники Общества. В предшествующие годы выплат вознаграждения участникам (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства

В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимостной критерий существенности для определения минимального учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружении (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливая стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимость основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета

применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:	
Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

- Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:
- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
 - изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
 - существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
 - изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства.
 - Экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
 - Фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-Т от 30.12.2013г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N60401 "Основные средства"(кроме земли)" или N60404 "Земля".

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

- Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:
- Прекращения использования вследствие морального или физического износа;
 - Ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
 - Передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
 - Выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
 - Частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
 - Иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранно валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

- Нематериальные активы**
- Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненных к ним средства индивидуализации;
 - Объект может быть идентифицирован (возможность выделения от других активов);
 - Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
 - Объект не имеет материально-вещественной формы;
 - Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования свыше 1 года. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- Срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет
---	----------------

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляется, начиная с 1 января год, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверке на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Убытки от обесценения нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 "Расходы"(в ОФР по символу 48205"Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N60901 "Нематериальные активы".

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря. Принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружений, восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета об их использовании. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.

Вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602. Операции связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". По кредиту балансового счета 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с балансовым счетом 30602 или 47407. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Аналитический учет на балансовом счете 61210 ведется в разрезе видов ценных бумаг. Для учета резервов по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам.

Дебиторская задолженность

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

Расчет с бюджетом по НДС

Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы. Сумма НДС отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.. Суммы НДС с балансового счета 60310 списываются на расходы ежемесячно. В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на балансовом счете 60309. Раз в квартал остаток по балансовому счету 60309 переносится на счет 60301 «НДС, подлежащий уплате в бюджет».

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- Привлечение денежных средств организаций во вклады;
- Открытие и ведение банковских счетов организаций;
- Кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Банк-клиент», включая предоставление программного обеспечения.

Учет депозитных операций

Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка. Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется с использованием балансового счета 47426.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц

Банк раз в месяц отражает на балансе начисленные проценты за пользование кредитом.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Формирование резервов под обесценение активов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Учет операций межбанковского кредитования

Отражение процентов по предоставленным и привлеченным кредитам осуществляется раз в месяц с использованием балансовых счетов 47427, 47426.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей валюты в соответствии Общероссийским классификатором валют. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет доходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:

- 70601 доходы
- 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте
- 706015 уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Учет расходов

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:

- 70606 расходы
- 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
- 70611 налог на прибыль
- 70616 увеличение налога прибыль на отложенный налог на прибыль

Информация об изменении учетной политики Банка

Были внесены изменения в Учетную политику банка на 2019 отчетный год, с учетом вступлением в силу Положений Центрального Банка Российской Федерации:

– № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П);

– № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П);

№ 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Представлен случай использования профессионального суждения:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г.. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №611-П от 23.10.2017г.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса за первый квартал 2019 года изменился с учетом требований законодательства.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.01.2019	01.04.2019
Наличные средства	10298	11989
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	126515	195191
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	28488	21854
Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	5503	4865
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A- / от Aaa до A3		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	22985	16989
Итого денежные средства и их эквиваленты	165 301	217045

Отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, кроме обязательных резервов в Банке России.

4.2 Информация об объеме ссудной задолженности

Структура ссудной задолженности Банка на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Показатель	01.01.2019	Удельный вес (%)	01.04.2019	Удельный вес (%)
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	2 485 995	100	2 104 874	100
Межбанковские кредиты	400 000	16	400 487	19

Показатель	01.01.2019	Удельный вес (%)	01.04.2019	Удельный вес (%)
Межбанковские кредиты, выданные участникам	882 274	35	826 784	39
Депозиты в Центральном Банке	600 000	24	275 102	13
Прочие размещенные средства в других банках	10	0	8	0
Кредиты юридическим лицам	592 339	24	603 496	28
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	26 878	1	29 353	1
в т.ч. просроченные ссуды	357	0	0	0
РВПС	(15 506)	-	(30 356)	-

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2019	01.04.2019
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	592 339	603 496
Оптовая и розничная торговля	406512	433 039
Аренда и предоставление услуг	176781	162 530
Прочие виды деятельности	9046	7927

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъект права	01.01.2019г.	01.04.2019г.
Кредитные организации	1 882 284	1 502 381
РВПС	-	(427)
Юридические лица	592 339	603 496
РВПС	(11 185)	(29 147)
Физические лица	26 878	29 353
РВПС	(4 321)	(782)
Итого	2 485 995	2 104 874

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам погашения:

Сроки погашения ссуд	01.01.2019г.	01.04.2019г.
До 30 дней	-	7 718
От 30 до 90 дней	-	8 700
От 91 до 180 дней	15 700	103 219
От 181 до 1 года	161 000	56 740
От 1 до 3 лет	257 274	286 177
Свыше 3 лет	185 243	170 295
Итого	619 217	632 849

Распределение кредитов юридическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	01.01.2019		01.04.2019	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Финансирование текущей деятельности	406 512	68,6	603 496	100,0
Финансирование операций с имуществом, используемым в текущей деятельности	185 825	31,4	-	-
Итого	592 339	100	603 496	100

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	01.01.2019		01.04.2019	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	19 749	73,5	22 692	77,3
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	7129	26,5	6 661	22,7
Итого	26 878	100	29 353	100

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	01.01.2019	01.04.2019
Российская Федерация:	593 668	604 704
Индия	25 547	28 145
Итого	619 217	632 849

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 413 982	2 700 117
Полученные гарантии и поручительства	1 666 107	1 662 593

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-
Итого полученное обеспечение	5 080 089	4 362 710

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

За первый квартал 2019 год Банк не осуществлял приобретение и продажу ценных бумаг.

Во втором квартале 2018 года степень воздействия рыночного риска на портфель ценных бумаг Банка была крайне высокой – в апреле 2018 года российский финансовый рынок и рынок долговых инструментов пережили внешний шок из-за очередного раунда антироссийских санкций США, который привел к существенному снижению цен на облигации и росту курса доллара США (валюты, в которой номинированы еврооблигации в портфеле Банка). Несмотря на то что портфель облигаций Банка представлен, в основном, первоклассными эмитентами (суверенный долг и обязательства компаний с госучастием, отрицательная переоценка бумаг в портфеле Банка составила 82 009 тыс. руб., что привело к снижению размера капитала Банка, а вкупе с ростом курса доллара США – к превышению установленного максимального значения норматива Н6 (по состоянию на 28 апреля 2018 года и на 10 мая 2018 года, а также за период с 3 мая 2018 года по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.) и длилось шесть операционных дней) по вложениям в облигации эмитента RSHBCapital. Для скорейшего урегулирования значения данного норматива Банк был вынужден продать 1000 из 7500 облигаций этого эмитента, продажа была отражена 11 мая 2018 года.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCBCapitalPLC и PSBFinanceS.A., а также с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года был принят решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCBCapitalPLC (дата погашения 26 апреля 2019 года) и PSBFinanceS.A. (дата погашения 06 ноября 2019 года) из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным.

Сведения о количестве проданных ценных бумаг из портфеля в течение 2018 года приведены ниже:

Наименование	Количество проданных ценных бумаг	Стоимость реализации ценных бумаг (на дату реализации) с учетом НКД	Стоимость реализованных ценных бумаг на 01.01.2018	Доход/расход от реализации	Списание переоценки при реализации
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	8 590	558 562	515 247	(15 034)	(7 914)
Еврооблигации российских кредитных организаций	15 550	1 043 344	985 394	(14 573)	(5 346)

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг приведены в таблице:

Наименование	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.04.2019	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа РФ	806 914	41.0	812 443	41
Еврооблигации Российской Федерации	633 053	32.2	643 574	33
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	-	-	68 041	4
Еврооблигации российских кредитных организаций	526 083	26.8	445 601	22
ИТОГО	1 966 050	100.0	1 969 659	100.0

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.04.2019	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 439 967	73.2	1 524 058	77
Финансовая деятельность	526 083	26.8	445 601	23

ИТОГО	1 966 050	100.0	1 969 659	100.0
--------------	------------------	--------------	------------------	--------------

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 в составе облигаций федерального займа присутствуют облигации РФ 26212 срок погашения 19.01.2028 и облигации федерального займа РФ 46020 срок погашения 06.02.2036.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019еврооблигация Российской Федерации имеет срок погашения в апреле 2042 года.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019г. в портфеле банка нет еврооблигацийкорпоративных эмитентов.

По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г., еврооблигации кредитных организаций имеют следующие сроки погашения – Банк ВТБ-08-2035 – 30.06.2035, ВЭБ.РФ-8-2023 – 21.02.2023, РСХБ-20-2023 – 16.10.2023.

4.4.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019г. Банк имеет финансовые вложения в ценные бумаги до погашения. В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCBCapitalPLC и PSBFinanceS.A и с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018годапринял решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCBCapitalPLC и PSBFinanceS.A. из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным. В бухгалтерском учете стоимость долговых ценных бумаг была перенесена со счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»на счет 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги,удерживаемых до погашения, в таблице:

Наименование бумаги	Вид бумаги	Дата погашения	Количество	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Созданный резерв на 01.01.2019г.	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Резерв на 01.04.2019 г.
OFCBCapitalPLC	Еврооблигации российских кредитных организаций	26.04. 2019	6556	105 999	(105 999)	155 492	(155 492)
PSBFinanceS.A	Еврооблигации российских кредитных организаций	06.11. 2019	3200	50 893	(50 893)	54 682	(54 682)
Итого				156 892	(156 892)		(210 174)

В связи с классификацией ценных бумаг в Vкатегорию, купонный доход начисляется на внебаланс в 2018г, в связи с изменениями в бухгалтерском учете с 01 января 2019г. был осуществлен перенос в первый рабочий день с балансового счета 503 «Прочие долговые обязательства нерезидентов» на балансовый счет 504 «Долговые ценные бумаги нерезидентов».

Изменение созданного резерва по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за первый квартал 2019 года составило 35 263 тыс. руб. и представляет собой сумму резерва по долговым ценным бумагамOFCBCapitalPLC иPSBFinanceS.A. Изменение созданного резерва по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течении 2018 года составило 156 892 тыс. руб. и представляет собой сумму резерва по долговым ценным бумагамOFCBCapitalPLC и PSBFinanceS.A. Данный резерв был отражен по строке «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год в сумме 150 689 тыс. руб. и по строке «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год в сумме 6 203 тыс. руб..

Порядок переклассификации долговых ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году определялся пунктом 2.4 Приложения 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Применительно к ценным бумагам Банка, при их переклассификации из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» были осуществлены следующие проводки:

- на сумму отрицательной переоценки - 467 497 тыс. руб. на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
- на стоимость ценных бумаг – 166 441 тыс. руб.на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50311 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»

Финансовый результат от указанной переклассификации в 2018 году не формировался.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 г. в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк» Банк зафиксировал факт обесценения соответствующих еврооблигаций указанных банковских групп и произвел перенос отрицательной переоценки на общую сумму 468 500 тыс. руб. (включаяихотрицательную переоценку в сумме 157 483 тыс. руб. PSPB Finance S.A.(ISIN XS0954673934) и в сумме 311 017 тыс. руб. OFCB CapitalP.L.C. (ISIN XS0776121062)) еврооблигацийсо счетов 10605 «Отрицательная переоценка

Добавлено примечание ([u1]): название счета

Добавлено примечание ([u2]): как стыковать с таблицей по реклассу?

Добавлено примечание ([u3]): другое название ранее упоминалось

ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счета расходов 70606 «Расходы по операциям с приобретенными Еврооблигациями прочих нерезидентов» с отражением по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

4.6. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный. Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течении срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

За отчетный период существенного изменения в структуре основных средств не произошло. Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и запасов за первый квартал 2019г. и 2018 год представлены в таблице:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	Начисленная амортизация за 2018г.	Поступление за 2018г.	Выбытие за 2018г.	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	Остаточная стоимость на 01.04.2019г.
основные средства	9 036	(7 495)	1 541	(431)	396	-	9 432	(7 926)	1 506	1 567
Мебель	427	(329)	98	(97)	294	-	721	(426)	295	429
Офисное оборудование	8 609	(7 166)	1 443	(334)	102	-	8 711	(7 500)	1 211	1 138
Нематериальные активы	3 816	(708)	3 108	(429)	11 090	(1 410)	13 496	(1 137)	12 359	12 195
Запасы	1	-	1	-	5 232	(5 160)	73	-	73	77

Объекты недвижимости, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не проводил переоценку основных средств.

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2019 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе.

Убытков от обесценения основных средств и нематериальных активов за первый квартал 2019 года и за 2018 год не было.

4.7. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.9. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о прочих активах

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты, отсутствуют.

	Код валюты	Срок погашения	01.01.2019	Код валюты	Срок погашения	01.04.2019	Изменения
Финансовые активы всего, в т.ч.							
Требования к подотчетным лицам	840	До 30 дней	222	-	-	-	(222)
Требования к подотчетным лицам	810	До 30 дней	140	-	-	60	(80)
Средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	810	До востребования	48	810	До востребования	98	50
Нефинансовые активы всего, в т.ч.							
Прочая задолженность	810	От 30 до 90 дней	65	810	От 30 до 90 дней	1	(64)
Итого прочие активы с учетом резерва			475			159	(316)

С 01 января 2019 года в состав Прочих активов не включаются процентные требования.
По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.11. Средства клиентов кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данные по существующим остаткам приведены в таблице:

	01.01.2019	01.04.2019
Полученные межбанковские кредиты	1 476 250	1 387 081
Корреспондентские счета других банков	139 236	155 685
Итого средства других банков	1 615 486	1 542 766

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года.

4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.04.2019
Текущие и расчетные счета юридических лиц, в том числе	605 291	555 280
юридических лиц - нерезидентов	52054	57 031
индивидуальных- предпринимателей	12 463	11 399
Прочие счета клиентов	32 682	45 412
Срочные депозиты	586 264	326 925
Итого средства клиентов	1 224 237	927 617

На 01.04.2019 г. срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 45 412 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

На 01.01.2019 г. срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 46576 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился примерно на 247% по сравнению с началом года.

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2019г

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	840	164 126	2 363	01.07.2021
2	Депозит	840	104 206	1 500	22.11.2021
3	Депозит	810	50 000	-	26.01.2019
4	Депозит	810	50 000	-	04.02.2019
5	Депозит	810	40 000	-	13.01.2019
6	Депозит	810	40 000	-	16.01.2019
7	Депозит	810	30 000	-	10.02.2019
8	Депозит	810	15 000	-	24.01.2019
9	Депозит	840	13 894	200	10.06.2019
10	Депозит	810	6 619	-	15.04.2022
11	Депозит	840	6 329	91	01.03.2019
12	Депозит	840	6 329	91	30.06.2019
13	Депозит	840	5 624	81	15.11.2021
14	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
15	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
16	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
17	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
18	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
19	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
20	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
21	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
22	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
23	Депозит	840	4 697	68	30.09.2019
24	Депозит	840	4 290	62	08.03.2021

25	Депозит	840	3 474	50	24.01.2019
26	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
27	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
28	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
29	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
30	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
31	Депозит	840	1 917	28	01.03.2020
32	Депозит	840	1 633	24	05.11.2019
33	Депозит	840	1 438	21	26.08.2020
34	Депозит	840	1 007	15	30.09.2019
35	Депозит	840	939	14	25.03.2021
36	Депозит	840	933	13	25.03.2021
37	Депозит	840	412	6	14.08.2020
38	Депозит	840	347	5	14.06.2020
39	Депозит	810	82	-	15.04.2022

Срочные депозиты по состоянию на 01.04.2019г.

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	840	6 473	100	24.06.2019
2	Депозит	840	16 184	250	19.07.2019
3	Депозит	840	28 273	437	08.03.2021
4	Депозит	840	25 956	401	15.11.2021
5	Депозит	840	152 937	2 363	01.07.2021
6	Депозит	840	97 102	1 500	22.11.2021

4.13. Прочие обязательства

Наибольший удельный вес в составе прочих обязательств занимают начисленные проценты за привлеченные ресурсы. Структура прочих обязательств отражена в таблице:

	Срок погашения	Код валюты	01.01.2019	Срок погашения	Код валюты	01.04.2019	Изменение
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.							
незавершенные переводы	До 30 дней	840	2 327	До востребования	810	3 875	1 548
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.							
Кредиторская задолженность	До 30 дней	810	3073	До 30 дней	810	242	(2831)
Кредиторская задолженность			0		840	7	7
Резерв по предстоящим отпускам			0	До востребования	810	1923	1923
Кредиторская задолженность	До 30 дней	978	13	До 30 дней	978	12	(1)
Кредиторская задолженность	До 30 дней	840	16 832				(16 832)
Кредиторская задолженность	До 30 дней	356	5	До 30 дней	356	5	-
Обязательства по прочим налогам (фондам)	До 30 дней	810	28	До 30 дней	810	644	616
Обязательства по прочим налогам (фондам)	От 181 до 1 года	810	74	От 181 до 1 года	810	294	220
Итого прочие обязательства			22 352			7 002	(15350)

С 01 января 2019 года в состав Прочих обязательств не включаются проценты к уплате. Обязательства по процентам на 01.04.2019 года отражены в п.16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам за первый квартал 2019 г. и за 2018 год:

Наименование статьи	Обязательства по резерву предстоящих отпусков
Данные на 01.01.2017	1 323
начислено	2 434
восстановлено	(2 711)
Данные на 01.01.2018	1 046
начислено	2 833
восстановлено	(3 879)
Данные на 01.01.2019	-
начислено	2 176
Восстановлено	(253)
Данные на 01.04.2019	1 923

4.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал за первый квартал 2019 год и за 2018 год не изменялся и составил 1 115 267 тыс.руб.

4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладающим тем же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.04.2019	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	237 699	117 363	(120 336)
Выданные гарантии	115 822	103 503	(12 319)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(13 237)	(832)	12 405
Итого обязательства кредитного характера	340 284	220 034	(120 250)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за первый квартал 2019 года и за 2018 год:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2018	-	-	-
Создание (восстановление) резервов	13 237	-	-
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	-	-	13 237
Создание (восстановление) резервов	(12405)	-	-
Резервы на возможные потери на 01 апреля 2019	-	-	832

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученного убытка за 2018 год составила – 76 852 тыс. руб., за первый квартал 2019 год прибыль составила - 65 230 тыс. руб.

5.1 Информация о Процентных доходах и расходах Банка

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов

	01.01.2019	01.04.2019
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	107 207	20 920
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84 406	20 382

от вложений в ценные бумаги	159 003	28 374
Итого	350 616	69 676

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

по привлеченным средствам кредитных организаций	99 362	16 010
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 767	2 694
Итого	106 129	18 704

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	За 2018 год	За 1-ый квартал 2018 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч:	1 594	(24 205)
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(5 443 789)	(562 434)
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	5 445 383	538 229

5.3. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	За 2018 год	За 1-ый квартал 2019 год
Комиссионные доходы:	12 373	3 466
От осуществления переводов денежных средств	6 445	2 733
От расчетного и кассового обслуживания	3 301	459
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 552	3
От открытия и ведения банковских счетов	1 075	271

5.4 Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	За 2018 год	За 1-ый квартал 2019 год
Комиссионные расходы:	4 410	892
Расходы сторонних депозитариев	2 864	485
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	610	161
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	441	128
Расходы по операциям с валютными ценностями	387	95
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18	3
Другие комиссионные расходы	90	20

5.5 Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	За 2018 год	За 1-ый квартал 2019 год
Операционные расходы:	102 169	30 182
Расходы на содержание персонала	58 766	18 089
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.: -арендная плата	36 787 16 444	5 743 2 675
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 906	3 068
неустойки (штрафы, пени)	4 923	1 060
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	861	249
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	632	2 249
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	200	1 415
Прочие расходы	-	1 377

По результатам проведенных проверок банком России, были уплачены штрафы в сумме 4 882 тыс. руб. за 2018 год, за первый квартал 2019 года были уплачены штрафы в размере 1 060 тыс.руб.

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование	01.01.2019г.	01.04.2019г.
Налог на прибыль	88625	44 313
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	5 046	1 304
Налог по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	9297	2 290
Налог на имущество	28	
Транспортный налог	22	
Отложенный налог на прибыль	(86539)	
Итого	16 479	47 907

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в первом квартале 2019 и 2018 году составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, исключаются из налогообложения суммы переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, рассчитываются отдельные базы по налогообложению операций с ценными бумагами, что приводит к возникновению постоянных налоговых разниц.

Банк исключает суммы переоценки (проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации) средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала, в пределах величины минимальной чистой балансовой валютной позиции в долл. США, рассчитанной согласно Инструкции №178-И от 28.12.2016г.

За первый квартал 2019г. и за двенадцать месяцев 2018 года распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

5.8. Информация о вознаграждении работников

Расходы на содержание персонала	2018 год	За 1 квартал 2019 г
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	40 458	12 357
Расходы по выплате других вознаграждений работникам (пособия по временной нетрудоспособности, оплата иностранным сотрудникам расходов, выходные пособия и прочие выплаты) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 563	3 363
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 462	2 135
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	-
Подготовка и переподготовка кадров	197	47
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	86	26
Итого	58 766	17 928

5.9 Информация о прочем совокупном доходе

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка, анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2017	1 115 267	(84 657)	47 150		1 095 345	2 173 105
Совокупный доход за 2017 год, в том числе:	-	-	-		(142 859)	(142 859)
прибыль (убыток)	-	-	-		(142 859)	(142 859)
Прочие движения	-	113 179	12 205		(12 205)	113 179
Остаток на 01.01.2018	1 115 267	28 522	59 355		940 281	2 143 425
Совокупный доход за 2018	-	-	-		(76 852)	(76 852)

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
год, в том числе:						
прибыль (убыток)	-	-	-		(76 852)	(76 852)
Прочие движения	-	(228 730)	(59 355)		59 356	(228 729)
Остаток на 01.04.2019	1 115 267	(115567)	-	31	917 546	1 917 277

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Банк по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Банк в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. В отчетном году не выявлены случаи недостаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям по характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) на 01.04.2019 года составил – 1 923 319 тыс.руб. и на 01.01.2019 г. составил - 1 826 304тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Собственные средства на 01.01.2019г.	Изменение	Собственные средства на 01.04.2019 г.
Собственные средства (капитал), всего	1 826304	97 015	1 923 319
Уставный капитал	1 115267	-	1 115267
Резервный фонд	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	999637	(76 852)	922 785
Убыток предшествующих лет	-	-	-
Убыток отчетного года	(276241)	(173 703)	(102 538)
Достаточность базового капитала Н1.1, %	31.182	4.972	36.154
Достаточность основного капитала Н1.2, %	31.182	4.972	36.154
Достаточность основного капитала Н1.0, %	31.182	4.972	36.154

Протоколом Общего Собрания участников в апреле 2019г.решено полностью погасить убыток Банка за 2018год, полученный соответствии с российскими стандартами учета, следующим образом:

за счет частичного использования нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 76 852 тыс. руб.

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2019г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1 -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	3	-
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	999637

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(76852)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 839 723	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u> -	13938	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12359	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	12359
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	138214	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u> -	100531	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 480533	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.04.2019 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u> -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	-	Резервный фонд	<u>3</u>	-
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	35	917 546	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	917 546
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2470383	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>11</u>	13839	X	X	X
	в том числе:	-				
	из них:					
	(строка 5.2 таблицы)					

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	138 213	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	100 532	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: в том числе:	3, 5, 6, 7	4 096 330	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
10.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	
10.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

	На 01.04.2019г.	Совокупный доход за 2018г. (+/- прибыль, убыток)	На 01.01.2019г.
Уставный капитал	1 115 267	-	1 115 267
Резервный фонд	-	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	922 785	(76 852)	999 637
Итого источники капитала	2 038 052	(76 852)	2 114 904

Выплаты вознаграждения участникам Общества за первый квартал 2019г. и за 2018г. не производились.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

4.1. Анализ компонентов финансового рычага

Банк по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.01.2019г.	01.04.2019г.
H1.1	4,5	31.2	36.154
H1.2	6	31.2	36.154
H1.0	8	31.2	36.154
H1.4	3	36.6	38.976
H2	15	211.1	270.329
H3	50	373.5	445.853
H4	120	13.6	14.225
H6	25	21.0	21
H7	800	38.1	29.742
H9.1	50	-	
H10.1	3	-	
H25	20	-	

В апреле и мае 2018 года норматив H6 был нарушен в течение 6 операционных дней, по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.), в результате чего Банк принял решение о продаже части бумаг (смотри п.4.3 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности). За первый квартал нарушений не было.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением №510-П от 03.12.2015г. введен новый норматив краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за первый квартал 2019г. 2018-2017 год не было.

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации в г. Москве и государства Индии. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют. Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствуют статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. представлены в таблице:

Наименование показателя	Номер по п/п	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1.1	9191	51609
проценты полученные	1.1.1	85509	114505
проценты уплаченные	1.1.2	-18842	-29742
комиссии полученные	1.1.3	3466	3079
комиссии уплаченные	1.1.4	-892	-868
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	1.1.5	0	981
доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1.1.6	-7622	0
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	10394	3982

прочие операционные доходы	1.1.8	162	406
операционные расходы	1.1.9	-15051	-26351
расход (возмещение) по налогам	1.1.10	-47933	-14383
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2	57841	-288059
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	-931	6156
чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	0	0
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	303473	-590439
чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	2589	-5664
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	0
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	28615	-258642
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-260876	561254
чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	0

чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	0
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-15029	-724
Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	1.3	67032	-236450
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной дея-тельности	2		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	204459
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-150	204
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6	0	0
Дивиденды полученные	2.7	0	0
Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8	-150	204663
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3		

[illegible]

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	30819	30305	5	58	-	451	480	480	480	-	29	-	451

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.04.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2250805	1902893	347912	-	-	-	3443	3443	3479	3479	-	-	-
корреспондентские счета	13099	13099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	2231139	1886805	344334	-	-	-	3443	3443	3443	3443	-	-	-
прочие активы	198	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6369	2791	3578	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	559598	559433	-	-	-	165	354	165	165	-	-	-	165
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	339937	339937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	449	284	-	-	-	165	165	165	165	-	-	-	165

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категория 1	Сумма требований по категория 2	Сумма требований по категория 3	Сумма требований по категория 4	Сумма требований по категория 5	Резерв в расчёты	Резерв в расчёты, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категория 2	Резерв по категория 3	Резерв по категория 4	Резерв по категория 5
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	212	212	-	-	-	-			-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	219000	219000	-	-	-	-	189	-	-	-	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	18709	18078	-	447	184	-	185	185	189	-	95	94	-
ипотечные ссуды	8767	8767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	9796	9176	-	440	180	-	185	185	185	-	93	92	-
прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	146	135	-	7	4	-			4	-	2	2	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2829112	2480404	347912	447	184	165	3982	3793	3833	3479	95	94	165
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2808639	2463685	344334	440	180	-	3817	3628	3628	3443	93	92	-
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней	20473	16719	3578	7	4	165	165	165	205	36	2	2	165

Состав активов	Сумма требований к категориям 1	Сумма требований к категориям 2	Сумма требований к категориям 3	Сумма требований к категориям 4	Сумма требований к категориям 5	Резерв в расчёте	Резерв в расчёте, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям 2	Резерв по категориям 3	Резерв по категориям 4	Резерв по категориям 5
задолженность и в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П												

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Просроченная задолженность юридических лиц отсутствует.

Данные об объеме сформированных резервов

Наименование статьи	На 1.01.2019г.	Изменение резерва за 2018 год	На 01.04.2019г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	192 824		228 661
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	172 398		219 654
По иным балансовым активам	7189		8175
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетов	13237		832

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

11. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.cibl.ru в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Участники		Всего
	Государственный Банк Индии	Канара Банк	
Активные операции на межбанковском рынке «Чистая ссудная задолженность»			
На 01.01.2019	743 335	138 941	882 276
Размещенные средства за отчетный период	22 228 649	10 360	22 239 009
Погашенные средства за отчетный период	22 279 322	19 832	22 299 154
На 01.04.2019г.	692 662	129 469	822 131
Пассивные операции на межбанковском рынке «Средства кредитных организаций»			
На 01.01.2019	1 299 100	177 150	1 476 250
Привлеченные средства за отчетный период	96 868	13 209	110 077
Погашенные за отчетный период	185 430	25 285	210 715
На 01.04.2019г.	1 210 538	165 074	1 375 612

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии	971 020	77 681	161 837	-	-	1 210 538
Канара Банк		165 074	-	-	-	165 074
Итого	971 020	242 755	161 837	-	-	1 375 612

В таблице ниже представлен анализ размещенных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии	692 662	-	-	-	-	692 662
Канара Банк	129 469	-	-	-	-	129 469
Итого	822 131	-	-	-	-	822 131

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 18,7 млн. долл. США. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США).

По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка составила 2,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 06.05.2019г.(1,75 млн. долл. США), 29.05.2019г.(0,8 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LIBOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

Тип счета	На 01.01.2019г.		На 01.04.2019г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	22 985	4	16 989
в т.ч. в долларах США	1	8 845	1	1 059
Лоро счета	1	139 236	1	155 684
в т.ч. в рублях РФ	1	139 236	1	155 684

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.
По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019 год размещенные средства в банках участников составили 12,7 млн. долларов США со сроком возврата 09.01.2019г.(5,7 млн. долл. США), 03.04.2019г.(5 млн. долл. США) и 04.04.2019г.(2 млн. долл. США).

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

Другие существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом:

Доходы и расходы	На 01.01.2019г.	На 01.04.2019г.
Операционные расходы, в т.ч.	16 357	17 627
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	15 425	5 628
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	932	1 914

13. Информация об операциях аренды.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк классифицирует аренду в качестве операционной. По состоянию на 01 апреля 2019г. и на 01 января 2019 года действовал 1 договор аренды, долгосрочные договоры аренды отсутствовали (на 01 января 2018 года: 1 договор, долгосрочные договора аренды отсутствовали). Договор аренды –это краткосрочный договор, со сроком действия менее 1 года. Краткосрочный договор может быть пролонгирован на аналогичный период, изменение стоимости арендной платы, предусмотрено договором не более одного раза в год. Договором аренды не предусмотрено приобретение арендованного имущества, досрочное погашение или минимальные суммы платежей. Арендная плата определяется на основании стоимости 1 квадратного метра площади исходя из рыночных цен.

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016. Предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части, за исключением работников -представителей иностранных банков. К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием. К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам года. В Банке работает ряд сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет. Также, следует отметить, что Банком предусмотрена следующая не денежная выплата: оплата добровольного медицинского страхования сотрудников Банка. Основная цель системы оплаты труда – создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков. Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, за исключением представителей иностранных банков. Решение о премировании всех сотрудников принимает Совет директоров Банка. При определении выплаты сотрудникам принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушения трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились. Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение Совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до Президента Банка. Президент на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	на 01 .01.2019г		на 01.04.2019 год	
	Члены исполни-тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполни-тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков

Численность (чел.)	4	3	4	3
Выплаты ключевому управленческому персоналу	14 385	2 764	4 700	962
Налоги и сборы	712	756	411	284

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составила 27 человек. На 01.04.2019 г. составила 27 человек. Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранным работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранным сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились. Банком доведены до сведения всех работников под подпись документы, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Документы, подтверждающие ознакомление под подпись работников с установленной в Банке системой оплаты труда, содержатся в составе личных дел работников. Ответственное подразделение – отдел кадров.

15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 апреля 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 01 января 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0% и на 01 января 2019 года: от 5,0% до 34,9%.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1 (рыночные котировки): котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные): методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 (модели оценки): модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение первого квартала 2019 года и 2018 году переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.