

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО УКБ «НОВОБАНК»  
за 2018 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	Существенная информация о банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности банка	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	3
2.2.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка	4
2.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка	6
2.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	6
3.1.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности	6
3.2.	Методы оценки и учета отдельных операций и событий, признания доходов	6
3.3.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.4.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	15
3.5.	События после отчетной даты	16
3.6.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности	16
3.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	17
4.	Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности	17
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	17
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.1.3.	Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
4.1.4.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.	19
4.1.5.	Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.	20
4.1.6.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	20
4.1.7.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
4.1.8.	Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	22
4.1.9.	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	22
4.1.10.	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую	22
4.1.11.	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	22
4.1.12.	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	22
4.1.13.	Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается	23

	путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью	
4.1.14.	Основные средства	25
4.1.15.	Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости	27
4.1.16.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	27
4.1.17.	Информация об операциях аренды	29
4.1.18.	Нематериальные активы	30
4.1.19.	Прочие активы	30
4.1.20.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлеченных секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	32
4.1.21.	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	32
4.1.22.	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
4.1.23.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств	33
4.1.24.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов	34
4.1.25.	Информацию об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения.	35
4.1.26.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	35
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	36
5.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов	36
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	37
5.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	37
5.4.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	37
5.5.	Информация о вознаграждении работникам	37
5.6.	Раскрытие статей доходов и расходов банка	38
5.7.	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности	38
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	38
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
8.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	39
9.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично разместившей ценные бумаги	39
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	42
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	45
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	45
13.	Об объединении бизнеса	45
14.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	45

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31.12.2018 (далее – годовая отчетность):

подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

входит в состав годовой отчетности Банка за 2018 год, составленный в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 1. Существенная информация о банке

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее – «Банк») был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1991 году и является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» Public Joint Stock Company Universal Commercial Bank of Novgorod Novobank
Сокращенное наименование	ПАО УКБ «Новобанк». PJSC UCB «Novobank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 1352 от 01.04.2016.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории России: 173003, Россия, город Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 акционерами Банка являлись:

	01.01.2019 Доля участия (%)	01.01.2018 Доля участия (%)
АО «Боровичский комбинат огнеупоров»	97,33	97,33
13129 акций принадлежит 298 юридическим и 12831 физическим лицам	2,67	2,67
Итого	100%	100%

## 2. Краткая характеристика деятельности банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

ПАО УКБ «Новобанк» является универсальным кредитным учреждением, осуществляющим все предусмотренные выданными лицензиями операции. По состоянию на 1 января 2019 года сеть банка кроме Головного офиса включает в себя 7 отделений и 2 операционных офиса, расположенных на территории Новгородской области.

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.01.2019 г. составила 186 человека (на 01.01.2018 г. - 189 человек).

Приоритетными направлениями деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций (№ 1352), кроме того, банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока

действия. Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340. Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Банк предлагает своим клиентам следующий набор операций и услуг:

*Обслуживание корпоративных клиентов:*

- расчетно-кассовое обслуживание (включая установку и обслуживание системы «Клиент-Банк») в рублях и иностранной валюте;
- кредитование;
- факторинг;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности;
- документарные операции;
- финансовый лизинг;
- выдача и обслуживание корпоративных и зарплатных карт «Мир», MasterCard;
- привлечение средств в депозиты.

*Обслуживание физических лиц:*

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- депозиты на срок и до востребования;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем переводов «Золотая корона», «Контакт», «Близко»);
- кредитование;
- выдача и обслуживание пластиковых карт MasterCard, «Мир»;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек;
- услуги доверительного управления;
- оплата услуг (коммунальные услуги, связь, налоги, штрафы и прочие платежи), в том числе через банкоматы и платежные терминалы;
- дистанционное обслуживание посредством системы ДБО «Частный клиент»;

Кроме того, банк активно работает на валютном и фондовом рынке, размещает средства в межбанковские кредиты и депозиты.

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. В течение 2018 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «НРК - Р.О.С.Т.».

На 01.01.2019 года акционерами банка являются 299 юридических лиц и 12 831 физических лиц. Основным акционером банка является АО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию на 01.01.2019 года принадлежит 97,33 % всех выпущенных акций банка, в течение года его доля не изменилась.

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2019 года составили 1 488 249 тыс. рублей и в течение года увеличились на 6,4 % (или 89 877 тыс. рублей) за счет полученной банком прибыли.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

## **2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка**

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. По итогам года инфляция составила 4.3 %.

Количество действующих в России кредитных организаций в 2018 году снизилось на 14% и на 1 января 2019 года составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.).

Из-за геополитических и инфляционных рисков **ключевая ставка в конце года была повышена два раза.**

ПАО УКБ «Новобанк» осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области. В 2018 году в Новгородской области наблюдался рост объемов производства промышленной и сельскохозяйственной продукции, ввода жилья, грузооборота автомобильного транспорта, незначительно увеличился оборот оптовой и розничной торговли, общественного питания. Снизился уровень зарегистрированной безработицы.

В то же время снизился объем строительных работ и платных услуг населению, пассажирооборот автобусов всех видов сообщения.

Численность официально зарегистрированных безработных составила 2,6 тыс. человек (на конец декабря 2017 года - 2,9 тыс. человек) или 0,8 % от численности рабочей силы в возрасте от 15 до 72 лет (0,9 %). Номинальная начисленная заработная плата в январе - ноябре 2018 года составила в среднем за месяц 30,7 тыс. руб., что выше января - ноября 2017 года на 7,3 %, реальный размер, скорректированный на индекс потребительских цен, увеличился на 4,1 %.

Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

### **2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание услуг клиентам.

По итогам 2018 года структура доходных активов банка сформировалась следующим образом:

- чистая ссудная задолженность – 67,7% (на 01.01.2018 г. – 79,2%),
- чистые вложения в ценные бумаги – 19,8% (на 01.01.2018 г. – 17,4%),
- средства в кредитных организациях – 12,5 % (на 01.01.2018 г. – 3,4%).

Доходы банка составили 760 841 тыс. рублей и снизились по сравнению с 2017 годом на 3,3% или 26 149 тыс. рублей.

Основное влияние на формирование доходов банка оказали процентные, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и положительное сальдо по резервам на возможные потери.

Процентные доходы за 2018 год составили 435 488 тыс. рублей, что на 2,2% ниже по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год. Уменьшение процентного дохода вызвано сокращением объема кредитования в результате применения более консервативного подхода к оценке заемщиков при выдаче ссуд и отсутствия достаточного количества надежных заемщиков.

Снижение доходов от операций с иностранной валютой на 25,7%, связано с уменьшением объема безналичных операций по покупке-продаже иностранной валюты и со снижением ключевой ставки ЦБ по сравнению с 2017 годом.

Комиссионные доходы увеличились на 10,6% за счет доходов от расчетного обслуживания и от операций с пластиковыми картами.

Кроме того, чистые доходы от возврата ранее сформированных резервов по прочим потерям в 2018 году составили 41 101 тыс. рублей (за 2017 год – расходы 38 728 тыс. рублей), доходы от возврата ранее сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам снизились на 68,8%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2018 году не были получены за счет отрицательной переоценки акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также убытка от обесценения корпоративной облигации ООО "САМАРАТРАНСНЕФТЬ-ТЕРМИНАЛ".

Доходы от участия в уставных капиталах других организациях в виде причитающихся дивидендов в 2018 году выросли на 27,4%, прочие операционные доходы выросли в два раза.

Расходы банка в отчетном периоде увеличились на 2,5 % или 15 162 тыс. рублей и составили 614 027 тыс. рублей.

В 2018 году основную долю в расходах банка занимали процентные и операционные расходы.

По сравнению с 2017 годом процентные расходы выросли на 16% (за счет увеличения объемов средств на расчетных счетах и депозитах), комиссионные расходы - на 49,4% (за счет увеличения платы за расчетное обслуживание и расходов на расширение операций по пластиковым картам), операционные расходы снизились на 2,3% (за счет расходов на страхование вкладов, расходов на программное обеспечение).

Убытки от операций с ценными бумагами в отчетном году в размере 6 456 тыс. рублей (в 2017 году – доходы 6 256 тыс. рублей) были получены за счет отрицательной переоценки акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также убытка от обесценения корпоративных облигаций.

Расходы от создания резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составили 468 тыс. руб. (в 2017 году – доходы 15 389 тыс. руб.).

Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 111 444 тыс. рублей, снижение по сравнению с 2017 годом на 22,5%.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности банка в отчетном году, можно выделить неустойчивую динамику российской экономики обусловленную в основном действием международных секторальных санкций, введенных против России, низкие цены на нефть. Среди положительных факторов – улучшение ситуации на финансовых рынках, замедление темпов инфляции.

## **2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности банка очередным общим собранием акционеров.

## **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение 579-П») и других нормативных документов.

### **3.1. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности**

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **3.2. Методы оценки и учета отдельных операций и событий, признания доходов**

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении 579-П, иных нормативных актах Банка России, Учетной политике банка.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой банка и иными

нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. 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.

Баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 декабря 2018 года, составили 69.4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года 57,6002 рубля за 1 доллар США); 79.4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года – 68.8668 рубля за 1 евро); 10.0997 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2017 года – 8.844971 рубля за 1 китайский юань).

## **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

## **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с 579-П. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» » (далее – Положение 590-П).

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется под каждую выданную ссуду либо по портфелю однородных ссуд в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Банк распределяет в портфели однородных ссуд ссуды, соответствующие признакам однородности при условии, что величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд, выданных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от величины собственного капитала банка

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

## **Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств**

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы».

## **Ценные бумаги**

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в соответствии с Положением 579-П оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету по первоначальной стоимости, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов.

В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе банка переоценивается по справедливой стоимости либо путем создания резерва.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости ценных бумаг.

## **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при



одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;  
первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.  
первоначальная стоимость объекта, включая НДС, выше или равна 100 000 руб;

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Для последующей оценки основных средств Банком установлены следующие модели учета:

применительно к группе «Здания» и «Земельные участки» – по переоцененной стоимости;  
для остальных групп однородных основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк проводит переоценку ежегодно, на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости основных средств Банк привлекает к оценке профессионального оценщика. Методы, используемые для оценки излагаются в отчете оценщика.

Отражение переоценки осуществляется следующим способом: суммы прироста стоимости объекта основных средств от переоценки, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: суммы прироста стоимости объекта основных средств от переоценки, за вычетом сумм уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по данному объекту, переносятся непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется ежемесячно по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При проверке объектов основных средств на обесценение Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

## **Нематериальные активы**

К нематериальным активам Банк относит объекты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании 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 Банка на результаты интеллектуальной;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения 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 надёжно определена.

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 при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

### **Долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

К долгосрчным активам, предназначенным для продажи, Банк относит основные средства, недвижимость временно неиспользуемое в основной деятельности (предназначенное для продажи) оцениваемые после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, недвижимости временно неиспользуемое в основной деятельности в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи .

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также ежеквартально.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, учитываемые не по справедливой стоимости, являются базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением 611-П.

### **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической

себестоимости и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию в установленном порядке.

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

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банком не планируется.

Банк осуществляет бухгалтерской учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

### **Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в налоговой юрисдикции РФ. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими положениями бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при отсутствии изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства,

является высокой.

Налог на прибыль уплачивается Банком ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактической полученной прибыли.

### **Отложенный налог на прибыль**

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Суммы отложенных налоговых обязательств и активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

процентные доходы и процентные расходы;  
операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;  
сумма дохода может быть определена;  
отсутствует неопределённость в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;  
сумма дохода может быть определена;  
отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Начисленные проценты по размещенным средствам отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по размещенным средствам за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;  
сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц (за исключением процентов за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Проценты за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах подлежат отнесению на расходы в день предусмотренный договором для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки), или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка

осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)». Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:  
дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;  
дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

## **Взаимозачёты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### **3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

С 1 июля 2018 года Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» введены в действие новые счета бухгалтерского учета № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» и № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» для учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой отчетности.

В течение 2018 года в Учётную политику Банка внесены изменения. в части частоты проведения переоценки справедливой стоимости переоцениваемых групп однородных основных средств. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при изменении справедливой стоимости переоцениваемой группы однородных объектов основных средств на пятнадцать и более процентов от их стоимости до переоценки. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой отчетности.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют

### **3.4. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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»);

Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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»);

Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» далее – «Положение 606-П»);

Указанием ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание 4555-У»);

Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указанием ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание 4556-У»);

Указанием ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»), которое заменяет собой Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

### 3.5. События после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

Наименование статей	2018	тыс.руб. 2017
Уменьшение отложенного налогового обязательства		4 232
Увеличение отложенного налога на прибыль	(1 216)	
Прочие доходы	134	484
Уплата взносов в Агентство по страхованию вкладов	(5 312)	(3 722)
Отражение налога на прибыль	(379)	520
Отражение налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	(1 876)	(3 737)
Расходы на содержание персонала	(1 203)	(2 585)
Комиссионные и аналогичные расходы	(886)	
Прочие расходы	(275)	(6013)
Расходы по переоценке основных средств		(1 996)
<b>Итого</b>	<b>(11 013)</b>	<b>(7 407)</b>

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности

Банком определены следующие критерии существенности в целях представления информации в годовой отчетности:



информация о банке и его финансовом положении считается существенной, если ее пропуски или искажение по отдельности или в совокупности могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой отчетности банка;

методы оценки и способы ведения бухгалтерского учета признаются существенными, если без знания об их применении заинтересованными пользователями годовой отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения банка, финансовых результатов его деятельности и (или) движения денежных средств;

статьях бухгалтерской отчетности определяется как существенная, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей годовой отчетности.

Уровень существенности рассчитывается как среднее арифметическое значение на основе показателей годовой бухгалтерской отчетности с учетом доли каждого показателя.

За 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности банка отсутствовали.

### 3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

## 4. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

Банк в отчетную форму 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2018 год для сопоставимости показателей не вносил корректировки по статьям.

#### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 января 2019 года составила 84 139 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 77 026 тыс. рублей).

Наименование показателя	тыс.руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	164 123	205 933
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,	731 738	186 021
в том числе		
в кредитных организациях РФ	707 764	187 948
в кредитных организациях иных стран	23 975	8 073
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	146 266	140 748
Резервы сформированные	(1 797)	(1 797)
<b>Денежные средства за вычетом резервов</b>	<b>1 040 330</b>	<b>530 905</b>

Остатки денежных средств банка на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 г. увеличились на 509 426 тыс. рублей в основном за счет увеличения остатков на счетах в кредитных организациях.

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 исключены денежные средства в сумме 10 000 тыс.рублей в связи

с имеющимся ограничением по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

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

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб. 01.01.2018
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки:</b>	<b>62 291</b>	<b>63 876</b>
Вложения в корпоративные акции – резидентов	62 291	63 876
из них по ОКВЭД:	x	x
Связь	22 689	18 909
Строительство	15 019	23 485
Электроэнергетика	13 092	18 402
Финансовое посредничество	11 491	0
Добыча нефти	0	3 080

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости и имеют рыночные котировки.

#### 4.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

##### Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в также виды ценных бумаг представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб. 01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги, всего:</b>	<b>808 172</b>	<b>658 365</b>
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	380 709	274 184
корпоративные облигации	344 531	356 029
облигации кредитных организаций-резидентов	33 273	0
облигации субъектов РФ	28 683	28 152
облигации прочих нерезидентов	20 976	0
<b>Долевые ценные бумаги, всего</b>	<b>303 285</b>	<b>262 847</b>
корпоративные акции	299 161	251 293
акции кредитных организаций-резидентов	0	11 554
корпоративные акции прочих нерезидентов	4 124	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 111 457</b>	<b>921 212</b>

В 2018 и 2017 годах финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации и включают корпоративные облигации и акции, облигации федерального займа РФ и акции кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2019 года корпоративные облигации имеют срок погашения с июля 2019 года по февраль 2027 года (на 01 января 2018 года: с февраля 2017 года по февраль 2032 года), купонный доход от 7,65% до 17,00% (на 01 января 2018 года: от 8% до 14,25%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 01 января

2019 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по июль 2022 года (на 01 января 2018 года: с апреля 2017 года по июль 2022 года), купонный доход от 6,4% до 7,6% (на 01 января 2018 года: от 6,2% до 7,6%).

Облигации субъектов РФ (МКО) являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. МКО в портфеле банка по состоянию на 01 января 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по сентябрь 2020 года (на 01 января 2018 года: с июня 2017 года по сентябрь 2019 года), купонный доход от 11,10% до 13,80% (на 01 января 2018 года: от 7% до 12,7%). Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающимися на организованном рынке.

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в государственные облигации	380 709	274 184
Вложения в облигации субъектов РФ	28 683	28 152
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	33 273	11 554
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	669 260	607 322
в том числе		
нефтегазовая отрасль	226 649	223 049
финансовая деятельность	175 031	136 136
машиностроение	62 220	53 695
энергетика	54 221	42 476
связь и телекоммуникация	35 204	28 145
металлургия	25 835	22 911
транспорт	23 070	21 923
торговля	22 587	22 838
лизинговые услуги	20 390	30 526
управление имуществом	10 599	12 325
химическая и нефтехимическая промышленность	9 330	9 647
разработка программного обеспечения	4 124	0
строительство	0	3 651
Резервы на возможные потери	(468)	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 111 457</b>	<b>921 212</b>

По состоянию на 01.01.2019 Банком создан резерв на возможные потери под вложения в ценные бумаги эмитента при наличии признаков обесценения 100% от балансовой стоимости вложений с учетом отрицательной переоценки в размере 468 тыс. рублей. Сумма отрицательной переоценки указанных вложений в размере 4 141 тыс. рублей в соответствии с требованиями п. 5.8 Приложения 8 Положения Банка России 579-П отнесена на счет по учету расходов № 70606.

#### 4.1.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS)13.

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

При оценке справедливой стоимости Банк использует Исходные данные 1 уровня на дату оценки, которые соответствуют котировкам ценам на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

В случае отсутствия Исходных данных 1 уровня на дату оценки, Банк использует Исходные данные 2 уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги.  
В 2018 году банк не применял 2 и 3 уровень исходных данных для переоценки

#### 4.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

У Банка отсутствуют указанные вложения.

#### 4.1.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (на основе ф. 0409302):

Место нахождения заемщика по ОКАТО	01.01.2019		01.01.2018		тыс.руб. Изменение, (+;-)
	Остаток задолженности	Уд. Вес %	Остаток задолженности	Уд. Вес %	
г.Москва	2 793 343	67,8	3 006 870	65,3	- 213 527
Новгородская область	1 226 308	29,8	1 271 133	27,6	- 44 825
г.Санкт-Петербург	43 762	1	293 180	6,4	- 249 418
Ленинградская область	26 800	0,7	26 172	0,6	+ 628
Псковская область	1 491	0	1 488	0	+3
Томская область	574	0	0	0	+574
Мурманская область	535	0	722	0	-187
Тверская область	367	0	66	0	+ 301
Вологодская область	226	0	304	0	-78
Нижегородская область	0	0	44	0	-44
Республика Мордовия	0	0	40	0	-40
Чеченская Республика	0	0	24	0	-24
Дагестан	0	0	11	0	-11
Итого кредитов –резидентов РФ	4 093 406	x	4 600 054	x	-506 648
Итого кредитов –нерезидентов	24 402	0,7	6 198	0,1	+18 204
Итого кредитов	4 117 808	100	4 606 252	100	- 488 444

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.01.2019	Уд. Вес %	01.01.2018	Уд. Вес %	тыс.руб.
Депозиты в Банке России	2 295 000	55,7	3 006 870	65,3	
Кредиты корпоративным клиентам	653 501	15,9	699 062	15,2	
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	522 858	12,7	206 292	4,5	
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	646 449	15,7	694 028	15,0	
ипотечное кредитование	456 606		458 847		
потребительские кредиты	174 537		205 613		
автокредитование	15 306		29 568		
<b>Итого</b>	<b>4 117 808</b>	<b>100</b>	<b>4 606 252</b>	<b>100</b>	
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(102 643)	x	(119 883)	x	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 015 165</b>	<b>x</b>	<b>4 486 369</b>	<b>x</b>	

Чистая ссудная задолженность, составляющая 59% активов банка, уменьшилась за 2018 год на 10,5% и составила 4 015 165 тыс. рублей. На 01.01.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают депозиты, размещенные в Банке России. Снижение корпоративного кредитного

портфеля в основном обусловлено погашением кредитов отдельных заемщиков и списанием и списанием безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери.

Задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2019 года составила 15,7 % от общего объема кредитного портфеля банка, снижение розничного портфеля за 2018 год составило 6,9 %.

В структуре розничного кредитного портфеля за 2018 год основной объем занимают ипотечные кредиты – 71 %, потребительские кредиты – 27 %.

Объем просроченной задолженности за 2018 год снизился на 11% и на 01.01.2019 г. составил 51 527 (на 01.01.2018- 57 907 ) тыс. рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля чистой просроченной задолженности не изменилась и составляет 0%.

Ниже в таблице представлена информация о концентрации предоставленных кредитов корпоративным клиентам (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности заемщиков:

Наименование показателя	01.01.2019	Уд. Вес %	тыс. руб.	
			01.01.2018	Уд. Вес %
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе</b>	<b>653 501</b>	<b>100</b>	<b>699 062</b>	<b>100</b>
Оптовая и розничная торговля	351 264	53,8	314 059	44,9
На завершение расчетов	70 270	10,8	0	0
Обрабатывающие производства	61 509	9,4	66 092	9,5
Транспорт и связь	47 184	7,2	40 669	5,8
Сельское хозяйство	44 071	6,7	50 467	7,2
Строительство	41 689	6,4	137 843	19,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 542	4,5	43 918	6,3
Прочие виды деятельности	7 972	1,2	46 014	6,6

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2019 года сосредоточены в отраслях оптовой и розничной торговли и обрабатывающих производств.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице ниже:

01.01.2019 просроченные		до 30 дней и до востребования	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	тыс.руб Итого
Задолженность	51 527	2 296 165	516 971	35 947	231 649	985 549	<b>4 117 808</b>
Резервы на возможные потери по ссудам							(102 643)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>4 015 165</b>

01.01.2018 просроченные		до 30 дней и до востребования	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	тыс.руб Итого
Задолженность	57 907	3 209 978	30 077	30 313	174 465	1 103 512	<b>4 606 252</b>
Резервы на возможные потери по ссудам							(119 883)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>4 486 369</b>

**4.1.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**4.1.8. Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	тыс. руб. Итого
<b>01.01.2017</b>	<b>206 174</b>	<b>57 084</b>	<b>15 389</b>	<b>278 647</b>
Создание	174 579	177 814	0	352 393
Восстановление	(222 091)	(139 086)	(15 389)	(376 566)
Списание	(37 894)	(1 113)	0	(39 007)
<b>01.01.2018</b>	<b>120 768</b>	<b>94 699</b>	<b>0</b>	<b>215 467</b>
Создание	145 060	118 674	922	264 656
Восстановление	(159 905)	(159 775)	(454)	(320 134)
Списание	(2 259)	(1 390)	0	(3 649)
<b>01.01.2019</b>	<b>103 664</b>	<b>52 208</b>	<b>468</b>	<b>156 340</b>

В сумме восстановления (уменьшение) резерва на возможные потери отражена сумма списания: безнадежных ссуд в размере 2 259 тыс. руб. (на 01. 01.2018 -37 894 тыс. руб.);

**4.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

В отчетном периоде Банк не владел финансовыми активами, переданными без прекращения признания.

**4.1.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую**

В отчетном периоде Банк не переклассифицировал из одной категории в другую финансовые инструменты.

**4.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету**

В отчетном периоде Банк не располагает финансовыми активами и финансовыми обязательствами, подлежащими взаимозачету.

**4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения**

(в тысячах евро)	Срок обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Платежная гарантия в пользу VTB BANK (Europe) SE в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами	06.04.2022	307,09161	90,0000
(в тысячах российских рублей)			
Взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ для участников клиринга	До востребования	10 000	10 000

Банк передал, указанные активы только как обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами. Других активов переданных(полученных) в качестве обеспечения Банк не имеет.

#### 4.1.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости;

финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи;

финансовые инструменты, удерживаемые до погашения;

финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2019:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансовых инструментов	Справедливая стоимость финансовых инструментов
Денежные средства	0	0	1 074 740	0	1 074 740
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	84 139	0	84 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	62 291	0	0	0	62 291
Ссудная задолженность	0	0	4 031 803	0	4 031 803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 111 457	0	0	1 111 457
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	5 076	0	5 076
Прочие финансовые активы					
- дебиторская задолженность за оказанные услуги	0	0	137	0	137
- расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	3 620	0	3 620
- расчеты по операциям с платежными системами	0	0	2 000	0	2 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62 291</b>	<b>1 111 457</b>	<b>5 201 515</b>	<b>0</b>	<b>6 375 263</b>
					<b>6 480 337</b>

Средства клиентов	0	0	5 199 514	0	5 199 514	5 195 836
Прочие финансовые обязательства - кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	0	0	404	0	404	404
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 199 918</b>		<b>5 199 918</b>	<b>5 196 240</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2018:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансовых инструментов	Справедливая стоимость финансовых инструментов
Денежные средства	0	0	599 215	0	599 215	599 215
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	77 026	0	77 026	77 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	63 876	0	0	0	63 876	63 876
Ссудная задолженность	0	0	4 504 838	0	4 504 838	4 606 252
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	921 212	0	0	921 212	921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	17 343	0	17 343	32 651
Прочие финансовые активы - дебиторская задолженность за оказанные услуги	0	0	450	0	450	671
- расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	527	0	527	17 108
- расчеты по операциям с платежными системами	0	0	2 400	0	2 400	4 197
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>63 876</b>	<b>921 212</b>	<b>5 201 799</b>	<b>0</b>	<b>6 186 887</b>	<b>6 322 208</b>
Средства клиентов	0	0	5 088 926	0	5 088 926	5 084 737
Прочие финансовые						



обязательства						
- кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	0	0	1 399	0	1 399	1 399
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 090 325</b>		<b>5 090 325</b>	<b>5 086 136</b>

#### 4.1.14. Основные средства

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

приобретенных за плату - исходя фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением акцизов, учитываемых в составе расходов;

построенных для Банка – исходя из фактической себестоимости строительства;

собственного производства - исходя из суммы фактических затрат на производство;

являющихся предметом лизинга, исходя из сумм расходов лизингодателя на их приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ;

законченных капитальных затрат в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, - в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Для последующей оценки стоимости группы однородных основных средств Банк применяет следующие модели учета:

«Здания», «Земельные участки» – учитываются по справедливой стоимости;

остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных средств осуществляется на конец отчетного года. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых групп однородных основных средств. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при изменении справедливой стоимости переоцениваемой группы однородных объектов основных средств на пятнадцать и более процентов от их стоимости до переоценки.

Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации с учетом срока полезного использования объектов.

Срок полезного использования по основным средствам, определяется постоянно действующей комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.02 г. № 1 исходя из:

ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния

агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды);

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ликвидационная стоимость основных средств, по мнению руководства Банка, является несущественной и Банком не определяется.

В таблице ниже представлен состав основных средств:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	343 814	367 975
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	6 019	33 630
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 704	32 054
Земля	11 490	15 505
Капитальные вложения	1 553	0
Материальные запасы	3 305	3 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 201	21 993
Нематериальные активы	7 772	5 507
<b>Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва</b>	<b>400 839</b>	<b>446 311</b>
Резервы на возможные потери	(24 221)	(39 637)
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>376 618</b>	<b>406 674</b>

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено залоговое имущество, оставленное банком за собой в качестве погашения просроченных кредитов и предназначенное для продажи в сумме 984 тысячи рублей, и имущество, предназначенное для продажи в сумме 1 217 тысяч рублей, находящееся на балансе банка более года.

Под активы, предназначенные для продажи созданы резервы на возможные потери в сумме 1 011 тысяч рублей.

Ниже в таблице представлена информация о составе и изменении стоимости основных средств:

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Оборудование	Автотранспорт	Прочие (в т.ч. мебель)	Итого	в т.ч. переданных в лизинг	Накопленная амортизация	тыс. руб. Остаточная стоимость
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018 г</b>	<b>439 607</b>	<b>75 151</b>	<b>62 912</b>	<b>5 084</b>	<b>582 754</b>	<b>75 189</b>	<b>(214 779)</b>	<b>367 975</b>
Приобретено в 2018 г	175	9 951	3 604	0	13 730	3 604	28 908	х
Выбытие в 2018 г	(14 543)	(14 058)	(20 627)	(95)	(49 323)	(41 457)	(38 268)	х
Переоценка	2 090	0	0	0	2 090		17	х
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	х	х	х
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019 г</b>	<b>427 329</b>	<b>71 044</b>	<b>45 889</b>	<b>4 989</b>	<b>549 251</b>	<b>37 336</b>	<b>(205 436)</b>	<b>343 814</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 57 339 тыс. руб. и 43 106 тыс. руб., соответственно.

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По итогам 2018 года отражены затраты в виде вложений на покупку вычислительной техники для осуществления банковской деятельности в сумме 1553 тыс.рублей.

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение основных средств.

#### **4.1.15. Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости**

Переоценка группы однородных средств осуществляется на конец отчетного года. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых групп однородных основных средств. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при изменении справедливой стоимости переоцениваемой группы однородных объектов основных средств на пятнадцать и более процентов от их стоимости до переоценки.

Последняя переоценка недвижимости, используемой в операционной деятельности банка, и земельных участков произведена по состоянию на 01.01.2018г. Результаты произведенной оценки отражены в бухгалтерском учете операциями СПОД.

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости, используемой в операционной деятельности Банка, и земельных участков проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Районный центр оценки и кадастра» (далее-Оценщик), обладающей признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

По состоянию на 01.01.2019г. на основании справки-анализа Оценщика о том, что изменение рыночной стоимости объектов недвижимости в пределах 5.5 %, Банк не производил их переоценку.

Переоценка произведена 29.12.2018г. по одному объекту-помещению, используемому в банковской деятельности, отраженному ранее по первоначальной стоимости. Оценка произведена Оценщиком по состоянию на 01.01.2019г. с применением сравнительного подхода. По данному объекту прирост стоимости составил 2 090 тыс.рублей.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)).

Первоначально недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее-НВНОД) учитывается по стоимости затрат на приобретение, сооружение (строительство) приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом срока полезного использования объектов. Данный метод бухгалтерского учета применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Срок полезного использования по НВНОД, определяется постоянно действующей комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании «Классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.02 г. № 1 исходя из:

ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды);

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Единицей учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), за 2018 год представлена в таблице ниже:

Отчетные периоды	Здания	тыс. руб. Всего
<b>Балансовая стоимость НВНОД на 01.01.2018г</b>	32 054	32 054
Приобретено в 2018г	14 543	14 543
Выбытие в 2018г.	(14 543)	(14 543)
Переоценка	(150)	(150)
Амортизация	(1 201)	(1 201)
<b>Балансовая стоимость НВНОД на 01.01.2019г</b>	30 704	30 704

Арендный доход от недвижимости временно неиспользованной в основной деятельности за 2018 год составил 5 829 тыс. руб. (за 2017 год: 4 379 тысячи рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2018 год составили 3 874 тысячи рублей (за 2017 год: 2 062 тысяч рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления.

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По итогам 2018 года затраты в виде вложений на сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не осуществлялись..

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### 4.1.17. Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды(лизинга) и договорам операционной аренды без права досрочного прекращения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде(лизинге) представлена арендой транспортных средств, недвижимости и оборудования.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде(лизингу) (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	менее 1 года	от 2 до 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	4 473	1 348	<b>5 821</b>
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	488	106	<b>594</b>
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	3 985	1 242	<b>5 227</b>
За вычетом резерва под обесценение			<b>(151)</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>			<b>5 076</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	18 751	19 856	<b>38 607</b>
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	3 751	2 205	<b>5 956</b>
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	15 000	17 651	<b>32 651</b>
За вычетом резерва под обесценение			<b>(15 308)</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>			<b>17 343</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2018	2017
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря 2017 года</b>	<b>15 308</b>	<b>16 568</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 157)	(1 260)
Чистые инвестиции в лизинг, списанные в течение года как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря 2018 года</b>	<b>151</b>	<b>15 308</b>

**4.1.18. Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который не превышает пяти лет.

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

Для последующей оценки стоимости нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка и не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях.

В таблице ниже представлена информация о составе и изменении стоимости нематериальных активов банка:

Отчетные периоды	Товарный знак	Неисключительные права пользования программным обеспечением	Итого НМА	Накопленная амортизация	тыс.руб. Остаточная стоимость НМА
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.01.2018г</b>	43	6 683	<b>6 726</b>	<b>(1 219)</b>	<b>5 507</b>
Приобретено в 2018г	0	3 884	3 884	(1 619)	х
Выбытие в 2018г.	0	0	0	0	х
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019г</b>	43	10 567	<b>10 610</b>	<b>(2 838)</b>	<b>7 772</b>

В течении отчетного периода нематериальные активы не переоценивались и убытки от обесценения нематериальных активов не признавались.

Полностью амортизированные нематериальные активы на отчетную дату у банка отсутствуют.

**4.1.19. Прочие активы**

Наименование показателя	01.01.2019 г.	тыс.руб. 01.01.2018 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>63 997</b>	<b>96 658</b>
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	43 811	74 972
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 046	19 770
Дивиденды по акциям	696	168
Прочие финансовые активы	1 444	1 748
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>6 439</b>	<b>8 896</b>

Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 867	8 270
Расчёты по налогам и сборам	572	620
Прочие	0	6
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(20 133)</b>	<b>(18 448)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>50 303</b>	<b>87 106</b>

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за год:

	Дебиторская задолженность за оказанные услуги	Прочие нефинансов ые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>17 018</b>	<b>1 430</b>	<b>18 448</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 351	1 724	3 075
Прочие активы, списанные в течение года как Безнадежные	(1 360)	(30)	( 1 390)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2018 года</b>	<b>17 009</b>	<b>3 124</b>	<b>20 133</b>

В таблице ниже представлена информация о дебиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения :

Наименование показателя	Просро- ченные	до востребования и 30 дней	от 31 до 180 дней	от 180 до 1 года	Свыше 1 года	тыс.руб. Итого
<b>Финансовые активы, всего</b>	17 435	45 773	619	101	69	63 997
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	16 581	27 230	0	0	0	43 811
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	458	17 204	384	0	0	18 046
Дивиденды по акциям	0	696	0	0	0	696
Прочие финансовые активы	396	643	235	101	69	1 444
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	2 100	3 063	1 276	0	0	6 439
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 100	3 063	704	0	0	5 867
Расчёты по налогам и сборам	0	0	572	0	0	572
<b>Итого прочие активы, до вычета резерва на обесценение</b>	19 535	48 836	1 895	101	69	70 436
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(19 389)</b>	<b>(744)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(20 133)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>146</b>	<b>48 092</b>	<b>1 895</b>	<b>101</b>	<b>69</b>	<b>50 303</b>

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб.
		01.01.2018
Рубли РФ	25 489	28 796
Доллары США	13 893	44 467
Евро	10 921	13 825
В китайских юанях	0	18
<b>Всего</b>	<b>50 303</b>	<b>87 106</b>

#### 4.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб.
		01.01.2018
<b>Государственные и муниципальные предприятия, всего</b>	<b>32 747</b>	<b>31 781</b>
в том числе		
Текущие /расчетные счета	32 747	31 781
Срочные депозиты	0	0
<b>Юридические лица, в том числе</b>	<b>1 585 982</b>	<b>1 908 592</b>
Текущие /расчетные счета	1 338 246	1 793 645
Срочные депозиты	246 993	111 318
Прочие	743	3 629
<b>Физические лица, в том числе</b>	<b>3 454 806</b>	<b>3 038 363</b>
Текущие /расчетные счета	164 928	194 359
Срочные депозиты	3 288 396	2 842 025
Прочие	1 482	1 979
<b>Индивидуальные предприниматели, в том числе</b>	<b>122 301</b>	<b>106 001</b>
Текущие /расчетные счета	112 061	102 383
Срочные депозиты	10 105	3 600
Прочие	135	18
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 195 836</b>	<b>5 084 737</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Средства клиентов	01.01.2019	тыс.руб.
		01.01.2018
Средства физических лиц	3 454 806	3 038 363
Торговля	1 027 218	1 397 254
Строительство	212 454	73 237
Услуги	206 896	201 084
Промышленность	177 326	286 557
Транспорт	51 030	37 591
Государственные и общественные организации	32 747	31 781
Сельское хозяйство	29 945	18 040
Прочие	3 414	830
<b>Итого</b>	<b>5 195 836</b>	<b>5 084 737</b>

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

Банк не является получателем государственных субсидий и иных форм государственной помощи.



**4.1.22. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В отчетном периоде Банк не выпускал в обращение ценные бумаги.

**4.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс. руб. 01.01.2018
<b>Финансового характера, всего</b>	4 117	6 506
Начисленные проценты по депозитам и прочим размещенным средствам	3 678	4 189
Обязательства по прочим операциям	419	360
Незавершенные расчеты	20	1 957
<b>Нефинансового характера, всего</b>	20 823	37 714
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам /резервы под накопленные отпуска работникам	7 037	6 296
Расчёты по налогам и сборам	5 823	5 691
Обязательства по страхованию вкладов	5 317	3 722
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 497	9 778
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	75	807
Доходы будущих периодов	55	6 442
Прочие	19	220
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	4 758
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 940</b>	<b>44 220</b>

Срок погашения прочих обязательств составляет до 1 года от отчетной даты.

Расшифровка кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2019 г:

Наименование показателя	просроченные	до востребования и 30 дней	от 31 до 180 дней	от 180 до 1 года	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	0	439	0	3 678	4 117
Начисленные проценты по депозитам и прочим размещенным средствам	0	0	0	3 678	3 678
Незавершенные расчеты	0	20	0	0	20
Обязательства по прочим операциям	0	419	0	0	419
<b>Нефинансового характера, всего</b>	0	7 854	4 887	8 082	20 823
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	2 397	100	0	2 497
Доходы будущих периодов	0	0	43	12	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. резервы под накопленные отпуска работникам	0	103	3 467	3 467	7 037
Обязательства по страхованию вкладов	0	5 317	0	0	5 317
Расчёты по налогам и сборам, в т.ч. налоги под накопленные отпуска работникам	0	0	1 220	4 603	5 823
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	18	57	0	75
Прочие	0	19	0	0	19
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>8 293</b>	<b>4 887</b>	<b>11 760</b>	<b>24 940</b>

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе видов валют:

Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб
		01.01.2018
В рублях РФ	24 666	43 524
Долларах США	139	552
Евро	135	144
<b>Всего</b>	<b>24 940</b>	<b>44 220</b>

#### 4.1.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов

##### Условные обязательства

##### Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

##### Договорные и условные обязательства

По состоянию на 1 января условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии по представлению кредитов	242 986	253 160
Неиспользованные кредитные линии по представлению овердрафтов	32 361	72 748
Выданные гарантии и поручительства	15 000	15 317
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>290 347</b>	<b>341 225</b>
<b>Прочие обязательства некредитного характера</b>		
Прочие обязательства	64	64
Условные обязательства	75	807
<b>Всего обязательств некредитного характера</b>	<b>139</b>	<b>871</b>

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных средств. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных средств в форме одобренного кредита, овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отражённые в таблице в части овердрафтов и кредитных линий представлены максимальными суммой кредитного лимита в соответствии с договорами. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих

В составе прочих обязательств некредитного характера отражены:

резервы финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций, созданные в соответствии с подпунктом ж) статьи 14 Федерального закона от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" – 60 тыс. рублей- срок до востребования;

резервы по рекомендации Банка России -4 тыс.рублей – срок до востребования;

резервы в соответствии с мировым соглашением с МУП «Новгородский Водоканал» от 19.12.2018 года – 75 тыс.рублей со сроком выплат до 19.03.2019 года.

Ниже представлена информация о фактически сформированной величине резервов на возможные потери –оценочных обязательствах, условных обязательствах и активах обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование показателя	01.01.2019	Прирост/снижение за отчетный период	01.01.2018
Резервы по прочим потерям	64	0	64
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 945	-27 886	34 831
Резервы оценочные обязательства по условным обязательствам некредитного характера	75	-732	807
<b>Итого фактически сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>7 084</b>	<b>- 28 618</b>	<b>35 702</b>

**4.1.25. Информацию об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения.**

У Банка нет вышеуказанной задолженности.

**4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составляет 230 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2017г.: 230 000 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2017год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2017год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у

акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов банка.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

(в тыс. рублей)	2018 год		2017 год		Изменени е, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Доходы от операций с иностранной валютой	2 001 643	46.96	1 546 647	40.00	+454 996
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 322 921	31.05	1 337 573	34.59	-14 652
Процентные доходы	435 488	10.22	445 184	11.51	-9 696
Восстановление сумм резервов на возможные потери	320 136	7.50	376 564	9.74	-56 428
Комиссионные доходы	115 037	2.70	103 976	2.69	11 061
Прочие операционные доходы	27 496	0.65	11 819	0.31	15 677
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24 688	0.58	19 385	0.50	5 303
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 870	0.23	12 510	0.32	- 2 640
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 744	0.11	13 088	0.34	-8 344
<b>Итого доходов</b>	<b>4 262 023</b>	<b>100</b>	<b>3 866 746</b>	<b>100</b>	<b>395 277</b>

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

(в тыс. рублей)	2018 год		2017 год		Изменени е, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Расходы от операций с иностранной валютой	2 149 460	51.79	1 561 113	41.93	588 347
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 072 918	25.85	1 185 638	31.85	-112 720
Процентные расходы	345 374	8.32	297 820	8.00	47 554
Отчисления в резервы на возможные потери	264 658	6.38	352 391	9.47	-87 733
Прочие операционные расходы	246 217	5.93	251 932	6.77	-5 715
Возмещение(расход) по налогам	35 370	0.85	44 352	1.19	-8 982
Комиссионные расходы	15 512	0.37	10 385	0.28	5 127
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 783	0.26	12 055	0.32	-1 272
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 287	0.25	7 287	0.20	3000
<b>Итого расходов</b>	<b>4 150 579</b>	<b>100</b>	<b>3 722 973</b>	<b>100</b>	<b>427 606</b>

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Наименование показателя	2018 год	тыс. руб. 2017 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 322 921	1 337 573
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 072 918)	(1 185 638)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>250 003</b>	<b>151 935</b>

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

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование показателя	2018 год	тыс. руб. 2017 год
Налог на прибыль	14 573	29 198
Налог на имущество	6 523	8 348
НДС	5 002	5 082
Налог на доходы по ценным бумагам	3 068	3 664
Прочие налоги	37	2 607
Земельный налог	281	491
Транспортный налог	160	181
Признание отложенного налогового актива	5 726	(5 219)
<b>Всего</b>	<b>35 370</b>	<b>44 352</b>

**5.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

Расходы (доходы), связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов в отчетном периоде у банка отсутствовали.

Банк в соответствии с п. 2 ст. 1 Областного закона Новгородской области № 373-ОЗ от 31.10.2013 г. (далее 373-ОЗ) использовал льготу по налогу на прибыль в размере 4 % от налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

С 2018 года в связи с изменениями, внесенными в 373-ОЗ Областным законом Новгородской области от 27.10.2017 N 173-ОЗ отменена льгота по налогу на прибыль организациям, направляющим денежные средства на благотворительные цели, некоммерческим организациям, организациям здравоохранения, образования, социального обеспечения, физкультуры и спорта, культуры и искусства.

**5.5. Информация о вознаграждении работникам**

Информация о составе расходов на содержание персонала:

Наименование показателя	2018 год	тыс. руб. 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	95 075	97 857
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	29 581	29 971
Прочие расходы на содержание персонала	1 713	1 844
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	2 483
<b>Расходы на персонал</b>	<b>126 369</b>	<b>132 155</b>

Ниже раскрывается информация о начислениях на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2019 год	2018 год
Заработная плата	82 588	83 882
Премияльные выплаты	11 364	13 601
Оплата больничных листов за счет работодателя	264	271
Прочие	859	103
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>95 075</b>	<b>97 857</b>

## 5.6. Раскрытие статей доходов и расходов банка

### Выбытие объектов основных средств

В 2018 году выручка от реализации основных средств составила 12 619 тыс. рублей, получено доходов – 969 тыс. рублей (в 2017 году: 186 тыс. рублей и 116 тыс. рублей соответственно).

### Реализация долгосрочных активов

В 2018 году выручка от реализации долгосрочных активов составила 24 427 тыс. рублей, получен доход – 4 624 тыс. рублей (в 2017 году: выручка – 8 929 тыс. рублей, убыток – 640 тыс. рублей).

### Реструктуризация деятельности банка

Банк в 2017 году сформировал резервы в размере 807 тысяч рублей в отношении обязательств по выплате выходного пособия сотрудникам банка, сокращенным в связи с оптимизацией бизнес-процессов банка.

## 5.7. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ПАО УКБ «Новобанк» не принималось.

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

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

Источники капитала	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.
			Изменения (+,-)
Уставный капитал	230 000	230 000	0
Эмиссионный доход	1 685	1 685	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(53 653)	(42 937)	10 716
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	208 975	216 085	-7 111
Резервный фонд	11 500	11 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 100 167	988 672	111 495
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 498 674</b>	<b>1 405 005</b>	<b>93 669</b>

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

За отчетный период источники капитала, указанные в отчете формы № 0409810, увеличились на 93 669 тыс. руб. Рост обусловлен в основном увеличением совокупного дохода на 93 617 тыс. руб., во втором полугодии была списана часть фонда переоценки основных средств в размере 100 тыс. руб., в первом полугодии производилась выплата дивидендов по привилегированным акциям, что снизило источники капитала на 49 тыс. руб.

Рост совокупного дохода обусловлен увеличением прибыли за счет прибыли 2018 года на 111 444 тыс. руб., при одновременном снижении на 17 827 тыс. руб. за счет отрицательного прочего совокупного дохода.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

## **8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом**

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в полном объеме, предусмотренном указанием Банка России 4638-У и указанием 4482-У на годовой основе, в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.novobank.ru/> в сроки установленные Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У.

## **9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично разместившей ценные бумаги.**

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую несение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Банк объединил свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты:

Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию.

Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, финансовую аренду, а также прочие операции на финансовых рынках.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, при этом статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению.

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка.

**2018 год:**

	Услуги юридически м лицам	Услуги физически м лицам	Инвестици онные банковские услуги	Нераспреде ляемые активы /обязательс тва	ИТОГО
Процентные доходы	89 669	99 958	245 861	0	435 488
Процентные расходы	(20 707)	(324 667)	0	0	(345 374)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	13 942	1 295	(392)	0	14 845
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	(6 039)	0	(6 039)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(417)	0	(417)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	4 566	(152 383)	0	(147 817)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	2 646	247 357	0	250 003
Комиссионные доходы	80 167	34 870	0	0	115 037
Комиссионные расходы	(14 992)	(358)	(162)	0	(15 512)
Резервы под обесценение и прочие резервы	54 942	(32)	(468)	(13 341)	41 101
Операционные доходы/расходы	21 998	(19 801)	24 688	(235 988)	(209 103)
<b>Результат сегмента</b>	<b>225 019</b>	<b>(201 523)</b>	<b>358 045</b>	<b>(249 329)</b>	<b>132 212</b>
<b>Активы</b>					



Денежные средства и их эквиваленты	865 551	62 923	0	146 266	1 074 740
Торговые ценные бумаги	0	0	62 291	0	62 291
Средства в других банках	0	0	2 820 992	0	2 820 992
Кредиты и авансы клиентам	578 137	633 044	0	0	1 211 181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 111 457	0	1 111 457
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	1 190	0	1 190
Инвестиционное имущество	0	0	7 676	0	7 676
Прочие активы	2 521	1 958	(182)	4406	8 703
Нераспределяемые активы	0	0	0	453 668	453 668
<b>Итого активов</b>	<b>1 446 209</b>	<b>697 925</b>	<b>4 003 424</b>	<b>604 340</b>	<b>6 751 898</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 742 512	3 457 002	0	0	5 199 514
Прочие обязательства	9 440	5 777	0	13 049	28 266
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	25 444	25 444
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 751 952</b>	<b>3 462 779</b>	<b>0</b>	<b>38 493</b>	<b>5 253 224</b>

2017 год:

	Услуги юридическ им лицам	Услуги физическ м лицам	Инвестици онные банковские услуги	Нераспреде ляемые активы/обя зательства	ИТОГО
Процентные доходы	116 965	112 271	216 253	0	445 489
Процентные расходы	(17 478)	(280 342)	0	0	(297 820)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	47 038	(1 245)	1 490	0	47 283
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	1 032	0	1 032
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	5 223	0	5 223
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	4 873	(19 340)	0	(14 467)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	703	151 232	0	151 935
Комиссионные доходы	71 768	32 210	0	0	103 978
Комиссионные расходы	(5 233)	(4 993)	(159)	0	(10 385)
Резервы под обесценение и прочие резервы	(20 999)	555	(1 880)	(785)	(23 109)
Операционные доходы/расходы	6 144	(13 343)	24 044	(242 588)	(225 743)
<b>Результат сегмента</b>	<b>198 205</b>	<b>(149 311)</b>	<b>377 895</b>	<b>(243 373)</b>	<b>183 416</b>
<b>Активы</b>					

Денежные средства и их эквиваленты	401 880	56 587	0	140 748	599 215
Торговые ценные бумаги	0	0	63 876	0	63 876
Средства в других банках	0	0	3 215 299	0	3 215 299
Кредиты и авансы клиентам	609 349	680 190	0	0	1 289 539
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	921 212	0	921 212
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	19 319	0	19 319
Инвестиционное имущество	0	0	8 126	0	8 126
Прочие активы	5 707	2 415	(12 614)	1 784	(2 708)
Нераспределяемые активы	0	0	0	469 810	469 810
<b>Итого активов</b>	<b>1 016 936</b>	<b>739 192</b>	<b>4 215 218</b>	<b>612 342</b>	<b>6 583 688</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 046 374	3 042 552	0	0	5 088 926
Прочие обязательства	43 878	7 063	6 328	17 657	74 926
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	14 831	14 831
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 090 252</b>	<b>3 049 615</b>	<b>6 328</b>	<b>32 488</b>	<b>5 178 683</b>

Банк осуществляет свою деятельность в одном географическом сегменте – Новгородской области. Существенных отличий в экономической среде, рисках и выгодах, присущих деятельности подразделений Банка внутри региона нет.

## 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АО «Боровичский комбинат огнеупоров» является фактической материнской организацией Банка.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: акционерами, основным управленческим персоналом и связанными с ним лицами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов и услуг финансового лизинга, выдача гарантий, осуществление расчетов, привлечение средств на расчетные счета и в депозиты, операции с иностранной валютой.

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица - члены Правления и Совета директоров Банка.

В таблице ниже указаны остатки на конец года, объемы проведенных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Операции с ключевым управленческим персоналом

	2018	2017
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резервов)</i>	<b>1 678</b>	<b>4 404</b>
<i>- договорная процентная ставка</i>	<i>12,5%-14%</i>	<i>12,5%-15,25%</i>
Кредиты, предоставленные в течение года	468	3 419

Кредиты, погашенные в течение года	(671)	(6 145)
<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (общая сумма до вычета резервов)</b>	<b>1 475</b>	<b>1 678</b>
- договорная процентная ставка	12,5%	12,5%
<b>Резервы под обесценение кредитов</b>		
<b>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>15</b>	<b>40</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(1)	(25)
<b>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1663</b>	<b>4364</b>
<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 460</b>	<b>1 663</b>
<b>Процентные доходы за год</b>	<b>194</b>	<b>608</b>
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 599 269</b>	<b>1 348 662</b>
- договорная процентная ставка	1%-13%	1%-13%
Привлечено средств клиентов в течение года	1 220 292	1 056 398
Возвращено средств клиентов в течение года	(869 537)	(805 791)
<b>Средства клиентов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>1 950 024</b>	<b>1 599 269</b>
- договорная процентная ставка	1%-13%	1%-13%
<b>Процентные расходы за год</b>	<b>(220 729)</b>	<b>(183 017)</b>
<b>Прочие операционные доходы за год</b>	<b>63</b>	<b>127</b>

## Операции с акционерами

	2018	2017
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>		
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резервов)</b>	<b>2 514</b>	<b>4 551</b>
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение года	0	0
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение года	(2 146)	(2 037)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года отчетного (до вычета резервов)</b>	<b>368</b>	<b>2 514</b>
<b>Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		
<b>Резервы под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в лизинг в течение года	0	0
<b>Резервы под обесценение за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 514</b>	<b>4 551</b>
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>368</b>	<b>2 514</b>
<b>Лизинг за 31 декабря отчетного года</b>	<b>426</b>	<b>3 205</b>
<b>Процентные доходы за год</b>	<b>3 334</b>	<b>3 591</b>
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>129 965</b>	<b>129 965</b>
- договорная процентная ставка	1%-5%	1%-5%

Привлечено средств клиентов в течение года	15 877 979	15 877 979
Возвращено средств клиентов в течение года	(15 858 075)	(15 858 075)
<b>Средства клиентов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>39 210</b>	<b>149 869</b>
- договорная процентная ставка	1%-5%	1%-5%
<b>Процентные расходы за год</b>	<b>(506)</b>	<b>(456)</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Обязательства по операционной аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному	91	91
Обязательства по операционной аренде за 31 декабря года отчетного	146	91
<b>Банковская гарантия</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой за год	4 123	4 118
Комиссионные доходы за год	19 341	20 006
<b>Прочие операционные расходы за год</b>	<b>(663)</b>	<b>(724)</b>

Операции с прочими связанными сторонами, не вошедшими в иные категории

	2018	2017
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резерва)	76	206
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение года		
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение года	(76)	(130)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года отчетного (до вычета резерва)</b>	<b>0</b>	<b>76</b>
<b>Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		
Резервы под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в лизинг в течение года	0	0
<b>Резервы под обесценение за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)	0	76
<b>Процентные доходы по лизингу за год</b>	<b>157</b>	<b>292</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резерва)	0	2 722
- договорная процентная ставка	12,25%-16%	14%-16,5%
Кредиты, предоставленные в течение года	24 383	6185
Кредиты, погашенные в течение года	(23 695)	(8 907)
<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (общая сумма до вычета резерва)</b>	<b>688</b>	<b>0</b>
- договорная процентная ставка	14%	
<b>Резервы под обесценение кредитов</b>		
Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	260
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	10	(260)
<b>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>10</b>	<b>0</b>

<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>0</b>	<b>2 462</b>
<b>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>678</b>	<b>0</b>
<b>Процентные доходы по кредитам за год</b>	<b>85</b>	<b>51</b>
<b>Средства клиентов</b>		
<i>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	<b>1 507 788</b>	<b>1 378 687</b>
<i>- договорная процентная ставка</i>	<i>1%-13%</i>	<i>1%-13%</i>
Привлечено средств клиентов в течение года	12 693 959	13 064 026
Возвращено средств клиентов в течение года	(12 948 305)	(12 934 925)
<i>Средства клиентов за 31 декабря года отчетного</i>	<b>1 253 442</b>	<b>1 507 788</b>
<i>- договорная процентная ставка</i>	<i>1%-13%</i>	<i>1%-13%</i>
<b>Банковская гарантия</b>	<b>0</b>	<b>317</b>
<b>Процентные расходы за год</b>	<b>(37 198)</b>	<b>(40 137)</b>
<b>Комиссионные доходы за год</b>	<b>1 604</b>	<b>1 555</b>
<b>Прочие операционные расходы за год</b>	<b>(175)</b>	<b>(129)</b>

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2018 году составила 13 536 тыс. руб. Фиксированная часть вознаграждений составила 12 328 тыс. руб., нефиксированная часть – 1208 тыс.рублей.

В 2018 году в Банке не проводились следующие виды выплат в отношении ключевого управленческого персонала:

вознаграждения по окончании трудовой деятельности;  
прочие долгосрочные вознаграждения;  
выходные пособия;  
выплаты на основе акций.

В отчетном периоде выплаты работникам Банка проводились согласно документам, связанным с системой оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк».

#### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не производит выплаты долгосрочных вознаграждений работникам, приведенные в указании Банка России 4638-У от 06.12.2017 в п.11 Приложения к указанию 4638-У.

#### 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не производит выплаты на основе долевых инструментов, приведенные в указании Банка России 4638-У от 06.12.2017 в п.12 Приложения к указанию 4638-У.

#### 13. Об объединении бизнеса

В отчетном периоде Банк решение об объединении каких-либо видов бизнеса не принимал.

#### 14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.