

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УРАЛФИНАНС»**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 января 2019 года.**

г. Екатеринбург
2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	10
3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	13
3.3 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	13
3.4 НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.....	14
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	14
3.6 ИНФОРМАЦИЮ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА...	15
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ 0409806.....	15
4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	17
4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	18
4.3 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	21
4.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	24
4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	25
4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ...	28
4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	37
4.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ , НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ..	38
4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
4.10 ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	39
4.11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807	40
5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	42
5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	43
5.3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	43
5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	44
5.6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,	

ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
5.7 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	44
5.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	44
5.9 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ	45
 6.ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ И ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..	45
7.ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ 0409814.....	48
8.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.....	48
9.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	66
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИНЫМ СОТРУДНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.....	67

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет представительств и филиалов, не является участником банковской группы. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 620075, г. Екатеринбург, ул. Кузнечная, 83. Банк имеет 2 дополнительных операционных офиса:

Дополнительный офис «Богдановичский» 623532, г. Богданович, ул. Пищевиков, 1

Дополнительный офис «Талицкий» 623640, г. Талица, ул. Ленина, 77.

Банк располагает региональной сетью, включающей в себя на 01.01.2019 21 точку продаж, в т.ч. расположенных в дополнительных офисах "Талицкий", "Богдановичский" и головном офисе Банка, в городах Свердловской области.

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации № 1370 и представляет комплекс банковских услуг:

1. Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 2012 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензии ФСФР: профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066-13690-100000 от 24.07.2012, профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066-13691-010000 от 24.07.2012.

ООО КБ «Уралфинанс» является членом саморегулируемой организации – Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) с 28.07.2016.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года под № 388. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, на одну физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном периоде Банк продолжил привлечение средств физических и юридических лиц, своевременно выполняя все платежные обязательства по ранее привлеченным средствам. На 01.01.2019 года ООО КБ «Уралфинанс» предлагает физическим лицам срочные вклады в российских рублях, иностранной валюте, а также вклады «До востребования». Максимальная процентная ставка по срочным вкладам на отчетную дату составляла 7,0 процентов годовых.

Юридическим лицам Банк предлагает размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, максимальная процентная ставка – 9 %. По состоянию на 01.01.2019 года объем привлеченных средств от юридических лиц в депозиты составил 52 059 тыс. руб.

ООО КБ «Уралфинанс» в 2018 году осуществлял переводы денежных средств по поручению плательщиков – физических лиц с использованием системы переводов "Contact". Денежные средства переводились в пользу юридических и физических лиц на счета, открытые как в ООО КБ «Уралфинанс», так и в других банках на территории Российской Федерации, ближнего и дальнего зарубежья. С помощью безналичных переводов можно оплачивать коммунальные платежи, услуги связи, платежи за обучение и направлять денежные средства в погашение кредитов.

Банкоматы ООО КБ «Уралфинанс» установлены: в Екатеринбурге - Голодном офисе Банка (ул.Кузнечная,д.83), в холле офисного здания (ул.Мамина-Сибиряка, д.85, корп.А), на территории ООО «Хладокомбинат №3» (ул.Ангарская,д.75), в Богдановиче - в ДО «Богдановичский» (ул.Пищевилов,д.1). В отчетном периоде Банк не увеличил линейку собственных банкоматов.

В отчетном периоде Банк использовал предоставленное ему право усреднения обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Банк планирует продолжить использовать данное право и не намерен допускать в течение периода усреднения невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов согласно п. 5.4 Положения Банка России от 01.12.2015 года №507-П.

Состав Совета директоров ООО КБ «Уралфинанс» и сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации приведены в нижеследующей таблице:

Председатель Совета Директоров	Голикова Наталья Борисовна	19,983%
Член Совета Директоров	Пономарев Дмитрий Евгеньевич	-
Член Совета Директоров	Хворостова Екатерина Владимировна	19,971%

В 2018 году изменения в составе Совета директоров кредитной организации не происходили.

Лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка, является Председатель Правления ООО КБ «Уралфинанс» Лазарев Константин Владимирович.

Коллегиальным исполнительным органом кредитной организации является Правление Банка. В состав Правления Банка входят:

Председатель Правления – Лазарев Константин Владимирович;

Заместитель Председателя Правления - Шведов Максим Александрович;

Начальник отдела управления рисками - Кузьмина Марина Владимировна,

Главный бухгалтер – Лихачёва Наталья Павловна.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями кредитной организации.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

С целью соблюдения приоритетов и ключевых направлений в деятельности, определенных "Концепцией стратегического развития ООО КБ "Уралфинанс" до 2020 года", охватывающей трехлетний период, укрепления финансовой устойчивости кредитной организации, предупреждения снижения показателей достаточности капитала, снижения риска потери ликвидности и эффективного управления другими рисками, обеспечения стабильной деятельности банка и её прогрессивной динамики в неограниченно длительном будущем периоде, а также по результатам рассмотрения перспектив развития бизнеса ООО КБ «Уралфинанс» (далее – Банк) был ориентирован на реализацию следующих мероприятий, обозначенных в Программе Стратегического развития Банка на 2018 год.

Ключевыми факторами стабильного развития кредитной организации являются:

1. Сохранение и увеличение собственного капитала

С 1 октября 2018 года Банк стал банком с базовой лицензией.. Планируемый уровень собственного капитала на 01.01.2019 по требованиям «Базель III» составит 418 млн.руб., фактически сложился 454 346 тыс.руб.

2. Обслуживание банковских карт.

В 2018 году Банк продолжил развитие финансовых продуктов на базе банковских карт по следующим направлениям:

- увеличение объемов выпуска карт Банка;
- увеличение типов карт, эмитируемых Банком;

- внедрение новых продуктов на основе банковских карт;
- внедрение новых услуг по управлению и проведению операций по картам с использованием системы «Мотив.ру»;
- повышение доходов Банка от операций с использованием банковских карт.

В связи с увеличением доли операций с использованием банковских карт для расчетов в сети Интернет, Банк продолжит выпуск специальных виртуальных карт Visa Virtual, которые обеспечивают максимальную защищенность денежных средств клиентов при проведении операций в Интернет. Виртуальная карта может быть использована исключительно для расчетов в Интернет и позволяет, в отличие от классических банковских карт, сделать платежи в сети Интернет более безопасными.

В 2018 году Банк продолжил выпуск корпоративных карт Visa Business в пользу клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Карта Business является для клиентов удобным средством управления корпоративными денежными средствами, не требующим обслуживания непосредственно в офисах Банка. С помощью корпоративных карт клиенты могут оперативно получать наличные денежные средства со своих расчетных счетов, осуществлять оплату расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, а также оплачивать командировочные и представительские расходы.

В целях повышения привлекательности карточных продуктов Банк планирует на базе технологических возможностей процессингового центра «МультиКарта» внедрить новые услуги для держателей карт:

- реализовать с использованием системы ДБО Банка оперативное управление картами, которое позволит изменять статусы выпущенных карт, устанавливать безопасные расходные лимиты, совершать платежи в пользу сторонних получателей;
- сертифицировать в платежной системе VISA переводы в собственных устройствах с карты Банка на карты сторонних эмитентов;
- выпуск карт с возможностью бесконтактной оплаты.

Внедрение вышеуказанных услуг по картам позволит Банку увеличить свои комиссионные доходы.

Также в целях снижения финансовых рисков при осуществлении операций с использованием банковских карт Банком будут дополнительно изучены перспективы вступления в международные платежные системы: MasterCard Worldwide, China Union Pay.

3. Операции с иностранной валютой.

Банк является участником торгов на ПАО «Московская биржа», что позволяет оперативно управлять валютной позицией Банка; обеспечивать снижение издержек при осуществлении операций купли-продажи безналичной иностранной валюты; увеличить доходы, как от безналичных, так и от наличных конвертаций валюты клиентами, посредством установления курсов валют, достаточно близких к рыночному уровню.

Увеличение доходов от конвертаций валюты напрямую зависит от количества и качества активных клиентов Банка и качественной работы сотрудников Банка по привлечению клиентов.

4. Операции по привлечению средств.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- сбережения населения (в т. ч. остатки на счетах держателей карт) и депозиты юридических лиц;
- средства на расчетных счетах юридических лиц – наиболее дешевая составляющая пассивов Банка;
- операции РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг;
- кредиты Банка России овернайт под залог ценных бумаг в рамках установленного лимита.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций и снижения собственных процентных рисков, в качестве основных стратегических приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет:

- снижение общей стоимости привлекаемых ресурсов;
- оптимизацию структуры привлечения ресурсов по параметрам «цена – срок – риск переоценки или досрочного отзыва»;
- использование торгового места Банка на фондовой секции ПАО «Московская биржа» для совершения сделок трехстороннего РЕПО с ЦБ РФ.

5. Операции по размещению средств.

Формирование объемов кредитного портфеля за счет работы с надежными заемщиками с целью увеличения дохода Банка останется ключевым направлением развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

В структуре новых выдач в 2018 году преобладают, в первую очередь, краткосрочные кредиты на пополнение оборотных средств, срочностью до 1 года и под залог ликвидного имущества и, во вторую очередь, среднесрочные кредиты срочностью от 1 года до 3 лет под залог ликвидного имущества (в основном, недвижимого имущества).

Необходимо отметить, что в 2018 году, в текущих рыночных условиях, Банк не ставил перед собой цель активного наращивания кредитного портфеля корпоративных клиентов. Приоритетными задачами являются стабилизация качества кредитных портфелей, в том числе за счет ужесточения требований риск-менеджмента в сегменте МСБ.

В части формирования клиентской базы и доходов Банка от кредитования в 2018 году по-прежнему первоочередным останется направление розничного потребительского кредитования: усовершенствование имеющихся программ для стимулирования потребительского спроса по направлению розничных услуг Банка; совершенствование модели организации банковского контроля за возвратностью ссуд, с учетом рекомендаций Банка России, с целью адекватной оценки Банком принимаемых рисков.

Дополнительно для увеличения эффективности продаж кредитов планируется уделить внимание внутренней планировке/перепланировке точек продаж, расположению функциональных зон обслуживания клиентов, информационным и рекламным материалам.

Таким образом, Банк стремился в 2018 году стать более удобным, информативным и привлекательным для новых клиентов, ориентируясь при этом, на наиболее качественных заемщиков.

6. Операции на рынке ценных бумаг.

С 2012 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, в соответствии с лицензиями ФСФР на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

В работе на рынке ценных бумаг Банк сохраняет сбалансированную позицию относительно риска вложений, формируя свой портфель из высоколиквидных облигаций Банка России, государственных и корпоративных долговых обязательств, входящих в ломбардный список Банка России, что позволяет в случае необходимости привлекать кредиты от Банка России, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

После получения базовой лицензии Банк будет формировать свой портфель за счёт вложений в ценные бумаги, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и в иные ценные бумаги, соответствующие требованиям Банка России (для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России).

В целях повышения рентабельности портфеля ценных бумаг Банк продолжит политику вложений в корпоративные долговые обязательства, отдавая предпочтения финансовой отрасли экономики и эмитентам с государственным участием в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством для банков с базовой лицензией.

7. Улучшение качества активов.

В целях обеспечения соблюдения норм действующего законодательства и улучшения в перспективе качества активов в деятельности Банка, особо важное значение придается работе по адекватной оценке уровня обесценения активов. При осуществлении работы по взысканию просроченной задолженности Банк старается разрешать проблемы совместно с заемщиками. Взыскание происходит как на досудебном этапе, так и на этапе судебного и исполнительного производств.

Данный вид деятельности также является одним из основных актуальных направлений, в том числе с точки зрения стратегических перспектив развития. Банк продолжил активную работу с просроченной задолженностью клиентов.

2.1 ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ПО ИТОГАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ, РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируются. За предыдущие годы дивиденды не выплачивались.

Предложение о направлении в резервный фонд чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2018 год в сумме 66 786 038,44 руб., будет вынесено на рассмотрение общего собрания участников 26 апреля 2019 года.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена на основе единой учетной политики. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности, и не представлена в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В пояснительной записке и отчетных формах, прилагаемых к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены сопоставимые данные за отчетный и предшествующие ему периоды.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании следующих принципов:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов Банка по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка.
10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Изложенное выше не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.
12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Учетная Политика на 2018 год разработана с учетом изменений в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П» и Указанием ЦБ РФ от 31 октября 2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности."»

В связи с вступлением изменений, внесенными Указанием Банка России от 15.02.2018 N 4722-У в «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)» со 02 июля 2018 года изложена новая редакция Учетной политики банка на 2018 г. в части: Приложения 4.4 «Методика учета межбанковских расчетов» в части «расчетов по размещению депозита в Банке России»; Приложения 9.3 «Методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты».

В приложении 23 «План счетов бухгалтерского учета» к Учетной политике на 2018 год добавлены новые счета: N 47421 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)"; N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

3.3 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банком отнесены:

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (начислено 3557,8 тыс.руб.);

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (относящихся к периоду до 1 января нового года) по хозяйственным операциям: расходы – 754,8 тыс.руб., доходы – 0 тыс.руб.; комиссионные расходы – 501,0 тыс.руб., комиссионные доходы – 223,2 тыс.руб.;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (8648,1 тыс.руб.).

Существенных ошибок после составления, но до утверждения годовой отчетности в банке не выявлено.

3.4 НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации у Банка нет.

Руководство ООО КБ «Уралфинанс» намерено обеспечить продолжение деятельности после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.

В Учетную Политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 16.11.2017 г. N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России № 372-П от 04.07.2011 г. «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 г. N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

3.6 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ 0409806.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлялась на основе единой учетной политики, действующей в 2018 году. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности на 1 января 2018 года, и не представлена в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Уровень существенности изменений, который мы применяли для выбора статей отчетности и отдельных операций Банка, подлежащих раскрытию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определен в размере свыше 25%.

Для целей раскрытия информации темп прироста (снижения) (%) по конкретным рассматриваемым показателям отчетности составил:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменение в тыс.руб.	Темп прироста (снижения),%
1	2	3	4	5	6
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	31 313	27 640	3 673	13,29
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 287	125 016	-113 729	-90,97
2.1	Обязательные резервы	8 844	20 323	-11 479	-56,48
3	Средства в кредитных организациях	144 014	91 124	52 890	58,04
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 144	891 979	-443 835	-49,76
5	Чистая ссудная задолженность	2 055 530	927 195	1 128 335	121,69
6	Чистые вложения в ценные бумаги	626 660	555 334	71 326	12,84

	и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00
8	Требование по текущему налогу на прибыль	643	1 244	-601	-48,31
9	Отложенный налоговый актив	2 133	9 392	-7 259	-77,29
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 179	72 744	-13 565	-18,65
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 262	16 654	-2 392	-14,36
12	Прочие активы	4 868	3 916	952	24,31
13	Всего активов	3 398 033	2 722 238	675 795	24,82
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,00
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0,00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 959 848	2 325 199	634 649	27,29
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	770 910	762 473	8 437	1,11
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0,00
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 217	1 865	1 352	72,49
20	Отложенное налоговое обязательство	2 133	9 392	-7 259	-77,29
21	Прочие обязательства	17 204	15 954	1 250	7,84
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	538	8	530	6 625,00
23	Всего обязательств	2 982 940	2 352 418	630 522	26,80
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	96 840	96 840	0	0,00
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	250	0	250	0,00
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00
27	Резервный фонд	199 557	147 035	52 522	35,72
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 528	12 619	-14 147	-112,11
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 341	26 458	-7 117	-26,90
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0,00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0,00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34 347	34 347	0	0,00

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	66 786	52 521	14 265	27,16
35	Всего источников собственных средств	415 093	369 820	45 273	12,24
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	96 157	467 047	-370 890	-79,41
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 051	0	1 051	0,00
38	Условные обязательства некредитного характера	4 429	0	4 429	0,00

Раскрытию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подлежат следующие статьи отчетности.

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе на 01.01.2018 год и на 01.01.2019 год, включают следующие суммы:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 443	104 693
Наличные денежные средства в кассе	31 313	27 640
Средства в кредитных организациях	144 014	91 124
Итого денежные средства	177 770	223 457

По состоянию на 1 января 2018 года, 1 января 2019 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании.

На 1 января 2019 года средства, размещенные в кредитных организациях, выросли на 52 890 тыс.руб. На корреспондентских счетах, открытых в Уральском Банке ПАО Сбербанк на 1 января 2019 года размещено 77 414 т.р., что составляет 53,8 % от всех средств в кредитных организациях или 43,5% от общей суммы денежных средств на указанную дату, в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество) на 1 января 2019 года размещено 49 073 т.р., что составляет 34,1% от всех средств в кредитных организациях или 27,6% от общей суммы денежных средств на указанную дату.

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Средства в кредитных организациях	145 514	92 954
Резерв на возможные потери	-1500	-1 830
Итого средства в кредитных организациях за минусом резерва	144 014	91 124

тыс.руб.

дата	Требования к кредитным организациям по категориям качества					Резерв на возможные потери по категориям качества				
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
01.01.2019	144 008	6	0	0	1 500	0	0	0	0	1 500
01.01.2018	90 422	780	0	0	1 752	0	78	0	0	1 752

По состоянию на 1 января 2019 года средства на корреспондентском счете в РКЦ размещены в сумме 2 443 тыс. руб. или 1,4% от всех денежных средств, на 1 января 2018 года – 104 693 тыс. руб. или 46,9% от всех денежных средств.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным в Уральском регионе. В 2019 году кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

	01января 2019 г.	01января 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	2 034 391	886 583
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц	10 728	26 415
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц	56 952	125 475
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 102 071	1 038 473
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	-21 362	-21 362
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – юридических лиц	-3 191	-4 351
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – физических лиц	-21 988	-85 565
Итого резерва, сформированного под ссудную и приравненную к ней задолженность	-46 541	-111 278
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 055 530	927 195

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на отчетную дату по сравнению с 01.01.2018 года выросла на 1 128 335 т.р. или 121,7%. По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 годов депозит в Банке России составил 840 000 т.р. и 1 943 000 т.р., гарантийный депозит, предоставленный банку, являющийся страховым депозитом, размещенным в Банк ВТБ (ПАО) в сумме 20 874 т.р. и 24 084 т.р. соответственно на отчетные даты.

В том числе, просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность составила:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	21 362	21 362
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 047	3 391
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	17 517	81 058
Итого просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	41 926	105 811
Резерв, сформированный под просроченную ссудную и приравненную к ней задолженность	-41 779	-105 675

На 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года в составе просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов – кредитных организаций числятся требования к ООО «Внешпромбанк» на сумму 21 362 тыс.руб. В январе 2016 года у ООО «Внешпромбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под обесценение требований по долговым обязательствам к ООО «Внешпромбанк» сформирован в размере 100%

Замедление роста розничного кредитования в России, общее снижение кредитного качества заемщиков, и, как следствие, снижение уровня рентабельности деятельности Банка в области розничного кредитования привело к пересмотру стратегии развития Банка в сторону увеличения портфеля ценных бумаг, показывающих высокий уровень доходности к оферте/погашению.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам по видам деятельности приводится на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2019 г., на 01.01.2018 г.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	10 338	15,38	24 540	16,61
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2.	обрабатывающие производства	0	0,00	0	0,00
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00

1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 469	2,19	1 803	1,22
1.5.	строительство	1 849	2,75	4 667	3,16
1.6.	транспорт и связь	2 109	3,14	191	0,13
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 926	2,87	8 201	5,55
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	487	0,72	7 240	4,90
1.9.	прочие виды деятельности, на завершение расчетов	2 498	3,71	2 438	1,65
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	10 338	15,38	24 540	16,61
2.1.	индивидуальным предпринимателям	2 673	3,98	3 299	2,23
3	Кредиты физ.лицам, всего, в т.ч. по видам:	56 880	84,62	123 182	83,39
3.1.	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	0	0,00	0	0,00
3.1.1.	ипотечные кредиты	0	0,00	0	0,00
3.2.	автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3.	иные потребительские кредиты	56 880	84,62	123 182	83,39

На отчетную дату из общей величины кредитов основная доля приходится на кредиты, выданные физическим лицам (84,6%). Основным видом кредитования физических лиц является потребительское кредитование, на долю которого приходится 100% от общей суммы кредитов.

Преимущественно доля, выданных кредитов юридическим лицам, в общей сумме кредитов по состоянию на 01.01.2018 года приходится на оптовую и розничную торговлю – 5,55%, на 01.01.2019 года - на завершение расчетов –3,71% . Из общей величины кредитов, 15,38 % приходится на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2018 год.

	тыс.руб.					
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	865 709	0	0	0	20 874	886 583

Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:	10 464	1 199	2 027	6 048	6 677	26 415
-требования по договору уступки права требования;	1 875	0	0	0	0	1 875
-ссудная задолженность.	8 589	1199	2 027	6 048	6 677	24 540
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:	82 768	3 785	5 130	9 779	24 013	125 475
-потребительские кредиты;	80 475	3785	5 130	9 779	24 013	123 182
-векселя;	2 221	0	0	0	0	2 221
-требования по договору уступки права требования.	72	0	0	0	0	72

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2019 год.

	тыс.руб					
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	2 034 391	0	0	0	0	2 034 391
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:	3 206	364	577	3 351	3 230	10 728
-требования по договору уступки права требования;	390	0	0	0	0	390
-ссудная задолженность.	2 816	364	577	3 351	3 230	10 338
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:	18 937	3 027	4 070	6 987	23 931	56 952
-потребительские кредиты;	18 865	3027	4 070	6 987	23 931	56 880
-векселя;	0	0	0	0	0	0
-требования по договору уступки права требования.	72	0	0	0	0	72

4.3 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.

Определение и оценка текущей справедливой стоимости осуществляется исходя из 3-х уровней исходных по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IFRS) 13 "Оценка

Справедливой Стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

Банк считает, что на данную дату активный рынок имеет место (применительно к конкретному финансовому инструменту), если в течение 90 торговых дней, предшествующих рассматриваемой, через организатора торгов совершено не менее 10 сделок с активом или обязательством в объеме не менее 500 тыс.рублей, в т.ч. в «Режиме переговорных сделок» (РПС). Результаты аукциона по размещению инструмента являются частью рыночных операций.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используемые ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

По состоянию на 01 января 2019 года портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями Министерства Финансов РФ со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, и составляет 448 144 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: облигации Банка России (со сроком погашения 17.01.2018 г.); облигации Министерства Финансов РФ со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, и составлял 891 979 тыс. рублей).

Максимальный уровень кредитного риска финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствует балансовой стоимости активов. Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были предназначены для торговли и имели котировки на активных рынках.

4.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя:

	01января 2019 г.	01января 2018 г.
Облигации эмитентов РФ:		
- Министерство финансов РФ (ОФЗ)	448 144	384 659
- Банк России	-	507 320
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 144	891 979

Облигации в портфеле Банка на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года предназначены для инвестирования и торговли и имеют котировки на активных рынках.

Информация по видам вложений на 01.01.2018 и 01.01.2019 годы представлены в таблицах ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в %% годовых)	Ставка доходнос ти к погашен ию в %% годовых
Российские государственные облигации						
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 886	941	2027	8,58%	9,75%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	71 956	8 496	2028	8,36%	9,63%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	268 095	25 285	2031	8,66%	9,30%
		349 937	34 722			
Кредитные организации						
облигации	КОБР-2	507 268	52 52	2018	8,08%	8,21%
		507 268	52 52			

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в %% годовых)	Ставка доходнос ти к погашен ию в %% годовых
Российские государственные облигации						
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 934	172	2027	8,58%	9,75%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 761	21	2023	7,21%	8,48%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	426 368	-7 923	2031	8,53%	9,30%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 754	57	2022	7,61%	8,45%
		455 817	-7 673			

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2019 года, в сравнении с 1 января 2018 года, снизились на 443 835 тыс.руб.

Долговые ценные бумаги 1 января 2019 года представлены облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ), на 1 января 2018 года - облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ) и облигациями Банка России (КОБР). Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2019 года, 1 января 2018 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Облигации кредитных организаций РФ	329 844	337 149
Корпоративные облигации эмитентов РФ:	296 816	218 185
- финансы, лизинг, консультирование по вопросам управления	103 810	65 218
- сухопутный транспорт, трубопроводный транспорт	65 574	51 795
- почтовая связь и курьерская деятельность	55 366	36 520
- добыча нефти и природного газа	34 905	41 117
- химическое производство	20 286	16 352
- производство металлических изделий	10 467	7 183
- электроэнергетика	6 408	-
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	626 660	555 334

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года, в сравнении с 1 января 2018 года, выросли на 71 326 тыс.руб. Долговые ценные бумаги на 1 января

2019 года и 1 января 2018 года представлены эмиссионными ценными бумагами (облигациями) российских кредитных организаций, организаций финансового посредничества и лизинга, предприятий по производству удобрений и азотных соединений, предприятий почтовой связи и курьерской деятельности, транспортного предприятия, предприятий по добыче нефти и природного газа, предприятий по производству готовых металлических изделий.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года, 1 января 2018 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на указанные даты имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «B2» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, либо национального рейтингового агентства. Данные ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют биржевые котировки, на основании которых определена их справедливая стоимость.

Информация по видам вложений на 01.01.2018 и 01.01.2019 годы представлены в таблицах ниже.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2019 тыс.руб.

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Резерв на возможные потери	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в % годовых)	Ставка доходности к погашению в % годовых
Кредитные организации РФ							
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	25 697	275	0	2019	9,35%	11,98%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	16 016	-538	0	2021	7,41%	14,47%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	24 415	-88	0	2020	9,45%	8,65%
Облигации	ОАО «Россельхозбанк»	10 201	151	0	2024	11,10%	11,10%
Облигации	Внешэкономбанк	20 560	-29	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	35 649	793	0	2021	8,90%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	40 205	328	0	2032	9,75%	9,44%
Облигации	ООО «Русфинанс Банк»	20 695	-640	0	2019	9,95%	12,21%
Облигации	ООО "Фольксваген Банк РУС"	15 530	284	0	2019	9,95%	11,89%
Облигации	ГПБ (ОАО)	31 395	4	0	2020	8,65%	8,75%
Облигации	ГПБ (ОАО)	20 219	377	0	2023	7,45%	8,75%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	67 574	771	0	2020	9,70%	11,85%
	Итого	328 156	1 688	0			
Корпоративные облигации эмитентов РФ							
Облигации	ОАО "Российские железные дороги"	49 825	1 386	0	2020	8,20%	9,40%
Облигации	ООО «Акрон»	10 072	39	0	2021	8,60%	8,75%
Облигации	ПАО АФК «Система»	30 543	-97	0	2020	9,80%	9,82%
Облигации	ФГУП "Почта	35 953	233	0	2019	9,35%	9,50%

	России"						
Облигации	ФГУП "Почта России"	20 323	-1 143	0	2023	7,70%	7,73%
Облигации	ООО "РСГ - Финанс"	7 493	-162	0	2020	13,25%	11,37%
Облигации	ООО "РСГ - Финанс"	3 144	-64	0	2021	14,50%	12,64%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	25 577	-898	0	2022	7,90%	7,80%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	10 550	-323	0	2021	9,39%	7,71%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	15 864	-683	0	2023	11,00%	8,42%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	10 111	-209	0	2020	8,15%	7,47%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	6 175	25	0	2023	9,85%	9,90%
Облигации	АО "Концерн "Калашников"	10 652	-185	0	2020	10,90%	7,75%
Облигации	ПАО "Транснефть"	10 355	-894	0	2025	7,90%	7,66%
Облигации	ПАО "Транснефть"	5 047	-145	0	2021	7,03%	7,38%
Облигации	ООО "Евразхолдинг Финанс"	11 302	-132	0	2021	12,60%	7,83%
Облигации	ПАО "Трубная Металлургическая Компания"	10 489	-183	0	2020	9,75%	8,00%
Облигации	АО "МХК "Еврохим"	10 226	-52	0	2020	8,75%	7,80%
Облигации	ООО «СУЭК-Финанс»	10 320	-126	0	2021	8,30%	8,47%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	6 393	15	0	2021	6,95%	8,47%
	Итого	300 414	-3 598	0			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2018

тыс.руб.

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Резерв на возможные потери	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в % годовых)	Ставка доходности к погашению в % годовых
Кредитные организации РФ							
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	25 690	3	0	2019	9,35%	11,98%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	16 047	277	0	2018	10,30%	14,47%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	24 444	406	0	2020	10,25%	10,41%
Облигации	ОАО «Россельхозбанк»	67 701	2 541	0	2019	11,10%	11,10%
Облигации	Внешэкономбанк	10 197	421	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 583	406	0	2021	11,40%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	35 613	2 064	0	2021	11,90%	9,44%
Облигации	ООО «Русфинанс Банк»	15 490	494	0	2019	9,95%	12,21%
Облигации	ООО "Фольксваген Банк РУС"	31 479	549	0	2019	9,95%	11,89%

Облигации	ГПБ (ОАО)	20 541	20	0	2018	9,50%	9,57 %
Облигации	ГПБ (ОАО)	40 233	940	0	2020	8,65%	8,75%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 243	767	0	2020	9,70%	11,85%
	Итого	328 261	8 888	0			
Корпоративные облигации эмитентов РФ							
Облигации	ОАО "Российские железные дороги"	49 684	2 110	0	2020	8,20%	9,40%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	30 699	4 190	0	2023	11,00%	14,24%
Облигации	ООО «Акрон»	16 161	191	0	2018	9,1%	11,96%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	7 089	94	0	2018	11,50%	11,83%
Облигации	ПАО АФК «Система»	20 298	-782	0	2020	9,80%	10,00%
Облигации	ФГУП "Почта России"	35 948	572	0	2019	9,35%	9,50%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	40 605	513	0	2022	7,90%	8,06%
Облигации	ООО "РСГ - Финанс"	7 619	3	0	2020	13,25%	11,37%
Облигации	ООО "РСГ - Финанс"	3 196	-5	0	2021	14,50%	12,64%
	Итого	211 299	6 886	0			

4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

4.6.1 Основные средства.

Основные средства первоначально отражаются в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. Объекты недвижимости учитываются по переоцененной стоимости, остальные группы - по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

К однородным группам основных средств, относятся: объекты недвижимости, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.д.

Сроки полезного использования по однородным группам объектов основных средств:

Группа	СПИ
Объекты недвижимости	Свыше 30 лет (360 месяцев)
Автотранспортные средства	5 лет (60 месяцев)
Вычислительная техника	3 года (36 месяцев)
Офисная техника (оргтехника, кондиционеры и т.п.)	6 лет (72 месяцев)
Мебель	5 лет (60 месяцев)
Банковское оборудование	3 года (36 месяцев)
Оборудование для сохранности ценностей	20 лет и 1 месяц (241 месяцев)

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Критерий существенности для признания минимального объекта учета в качестве основного средства принимается равным 100 000 руб.

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Переоценка по группе однородных основных средств – «Объекты недвижимости» проводится ежегодно, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Дата последней переоценки объектов недвижимости (здания) 29.12.2018 г. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на первоначальной стоимости.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, определяются как разность между оценочной с суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация всех групп однородных основных средств осуществляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства

кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств на 01.01.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование группы ОС	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	Переоценка за 2018г.	Поступление за 2018г.	Выбытие за 2018г.	Амортизация, начисленная за 2018г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.
1.Здания и сооружения	89 000	66 385	-10 838	0	0	2 862	52 685
2.Мебель	1 134	0	0	0	0	0	0
3.Офисное оборудование	13 116	2 142	0	494	606	500	1 530
4.Транспорт	426	156	0	0	0	0	156
	103 676	68 683	-10 838	494	606	3 362	54 371

4.6.2 Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — недвижимость ВНОД), кредитная организация классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит кредитной организации на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года с даты классификации в качестве недвижимости, ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности кредитной организации и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— объекты, 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).

Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

1. Объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем.
2. Стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет критерий существенности (значительности объема) на уровне 10%: объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть в размере не более 10% (т.е. 10% и менее) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Критериями для вынесения профессионального суждения являются:

1. Критерий неделимости объекта, исходя из технологических или конструктивных особенностей объекта, технических и правоустанавливающих документов.
2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Информация о наличии ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

По состоянию на 01.01.2019 г. объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности у кредитной организации не имеется.

4.6.3 Информация об операциях аренды

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в составе прибыли и убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Арендная плата отражается арендатором в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). За 2018 г. операционные расходы по аренде составили 2947 тыс.руб.; операционные доходы по арендным платежам – 294 тыс.руб.

4.6.4 Нематериальные активы.

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

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов применяется следующая модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Амортизация всех групп однородных нематериальных активов осуществляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равной балансовой стоимости объекта.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов на 01.01.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018	Переоценка за 2018 г.	Поступление за 2018 г.	Выбытие за 2018 г.	Амортизация, начисленная за 2018 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Нематериальные активы	4 117	3 265	0	380	0	517	3 128
	4 117	3 265	0	380	0	517	3 128

4.6.5 Материальные запасы.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы (с их фактическим получением). Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости материальных запасов на 01.01.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018	Переоценка за 2018 г.	Поступление за 2018 г.	Выбытие за 2018 г.	Амортизация, начисленная за 2018 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Материальные запасы	796	796	0	3 616	4 041	0	371
	796	796	0	3 616	4 041	0	371

4.6.6 Долгосрочные активы предназначенные для продажи .

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и

нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

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

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

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01.01.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018	Переоценка за 2018 г.	Поступление за 2018 г.	Выбытие за 2018 г.	Амортизация, начисленная за 2018 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	16 654	16 654	- 2 488	191	95	0	14 262
	16 654	16 654	- 2 488	191	95	0	14 262

4.6.7 ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, СВЕДЕНИЯ ПО НЕЗАВИСИМОМУ ОЦЕНЩИКУ, МЕТОДАХ ОЦЕНКИ

Дата последней переоценки основных средств:

- дата оценки на 29.12.2018 года;
- период оценки 29.12.2018 года;
- дата составления отчета 29.12.2018 года.

Для оценки основных средств, объектов недвижимости привлекался оценщик ООО «СУДЭКС».

Оценщик: Шалдина Елена Викторовна.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 363229 от 13.07.2005 г. рег.номер 524.

Эксперт-оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков» «СМАО» («СМАО»), расположенного по адресу 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.74а, БЦ «Сокол Центр», 2-й этаж и включен в его реестр за № 2214. Свидетельство от 02.02.2008 г. (www.smao.ru).

Применяемые оценщиком методы оценки рыночной стоимости и принятые им допущения при определении рыночной стоимости.

При определении рыночной стоимости нежилых помещений по адресу Свердловская область г.Екатеринбург, ул.Кузнечная д.83, применялся сравнительный подход.

При определении рыночной стоимости встроенных нежилых помещений цокольного и первого этажей по адресу Свердловская область, г. Талица, ул. Ленина д.77, применялся сравнительный подход.

При определении рыночной стоимости здания гаража на 4 бокса по адресу: Свердловская область, г. Талица, ул. Ленина д.77, применялся сравнительный подход.

Ограничительные условия и сделанные допущения:

- все прогнозы, сделанные в Отчете, базируются на существующей ситуации;
- мнение Оценщика относительно величины рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- общедоступная отраслевая и статистическая информация была получена из источников, которые Оценщик считает достоверными;
- сделанное Оценщиком заключение об итоговой величине стоимости основывается на допущении, что текущий уровень компетентности и эффективности управления объектами недвижимости будет сохраняться и в дальнейшем и что характер деятельности предприятия существенно не изменится в случае его продажи.

4.6.8 ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМЫЕ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

4.6.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

Информация об объеме и структуре прочих активов:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Прочие финансовые активы:		
- требования по получению процентов	6 570	21 411
- прочие требования	-	-
Итого прочие финансовые активы	6 570	21 411
Прочие нефинансовые активы:		
- требования по прочим операциям	2 598	3 367
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	752	710
- расходы будущих периодов	126	307
- расчеты по налогам	519	441
Итого прочие нефинансовые активы	3 995	4 825
Итого прочие активы	10 565	26 236
Резерв под обесценение прочих активов	-5 697	-22 320
Итого прочие активы за минусом резервов	4 868	3 916

Прочие активы в разрезе видов валют:

	01.01.2019г.				01.01.2018г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые активы	6 570	0	0	6 570	21 411	0	0	21 411
Прочие нефинансовые активы	3 995	0	0	3 995	4 459	366	0	4 825
Итого прочие активы	10 565	0	0	10 565	25 870	366	0	26 236

4.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, входят:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 163 461	1 553 541
- Срочные депозиты	52 095	52 760
Итого средства юридических лиц	2 215 556	1 606 301
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	54 324	47 146
- Срочные вклады	689 968	671 752
Итого средства физических лиц	744 292	718 898
Итого средств клиентов	2 959 848	2 325 199

По состоянию на 01.01.2019 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями выросли по сравнению с 01.01.2018 года на 27,29% или 634 649 тыс.руб. Банк на отчетную дату имеет одного клиента – юридическое лицо с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанного клиента составила 1 926 531 тыс. руб., что представляет собой 86,95 % от всех средств юридических лиц (на 01 января 2018 года: двух клиентов – юридических лиц с общей суммой остатков на расчетных и депозитных счетах равной 1 313 024 тыс. руб. или 81,7%).

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года средства клиентов были преимущественно привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в Уральском регионе.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Услуги связи	1 947 644	65,80	1 211 202	52,09
Оптовая и розничная торговля	102 105	3,45	148 592	6,39
Добыча полезных ископаемых	50 070	1,69	50 245	2,16
Прочие виды услуг, не указанные ниже	30 386	1,03	15 651	0,67
Финансовое посредничество	12 918	0,44	1 392	0,06
Операции с недвижимостью	9 577	0,32	134 410	5,78
Деятельность гостиниц и ресторанов	9 572	0,32	6 225	0,27
Строительство	8 660	0,29	3 951	0,17

Деятельность по организации отдыха и развлечений	7 088	0,24	6 763	0,29
Производственная деятельность	2 810	0,09	2 978	0,13
Деятельность сухопутного транспорта	1 163	0,04	1 316	0,06
Прочие	33 563	1,14	23 576	1,01
Физические лица	744 292	25,15	718 898	30,92
Итого средств клиентов	2 959 848	100,00	2 325 199	100,00

4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
-обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	4 267	4 685
Итого прочих финансовых обязательств	4 267	4 685
Прочие нефинансовые обязательства:		
-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	752	875
-сумма доходов будущих периодов	7	8
-обязательства по текущим налогам	1 436	1 433
-обязательства по прочим операциям	3 246	5 852
- расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 496	3 101
Итого прочих нефинансовые обязательства:	12 937	11 269
Итого прочие обязательства	17 204	15 954

Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам на 1 января 2019 года составляют 4 267 тыс. руб., что на 418 тыс. руб. меньше по сравнению с 1 января 2018 года. Прочие обязательства в разрезе видов валют:

Тыс.руб

	01.01.2019г.				01.01.2018г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые обязательства	4 247	4	16	4267	4 660	6	19	4 685
Прочие нефинансовые обязательства	12504	401	32	12937	11020	127	122	11269
Итого прочие обязательства	16751	405	48	17204	15680	133	141	15954

4.10 ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ).

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи	4 682	16 561
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи	-6 592	-787
Отложенное налоговое обязательство	382	-3 155
Итого	- 1 528	12 619

4.11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Внебалансовые обязательства включают в себя:

	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Условные обязательства некредитного характера	4 429	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 051	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 476	715
Обязательства по поставке денежных средств по сделке	90 681	466 332
Итого внебалансовые обязательства	101 637	467 047
Резервы, сформированные под выданные гарантии	-368	-
Резервы под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	-170	-8
Итого резерв под внебалансовые обязательства	-538	-8

Условных обязательств некредитного характера с судебными разбирательствами за отчетный период у Банка не было.

5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807.

В состав Пояснительной информации включена информация о статьях отчетности, которые существенно изменились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, а так же является существенной для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации. Уровень существенности изменений, который мы применяли для выбора статей отчетности и отдельных операций Банка, подлежащих раскрытию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определен в размере свыше 25%.

Для целей раскрытия информации темп прироста (снижения) (%) по конкретным рассматриваемым показателям отчетности составил:

Раздел I О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение в тыс.руб.	темп прироста (снижения),%
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	242 779	139 856	102 923	73,59
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	130 940	19 910	111 030	557,66
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35 498	32 012	3 486	10,89
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00
1.4	от вложений в ценные бумаги	76 341	87 934	-11 593	-13,18
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	50 730	50 562	168	0,33
2.1	по привлеченным средствам	3	13	-10	-76,92

	кредитных организаций				
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 727	50 549	178	0,35
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0,00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 049	89 294	102 755	115,07
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	81 127	13 239	67 888	512,79
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	16 060	-443	16 503	3725,28
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	273 176	102 533	170 643	166,43
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 662	27 635	-38 297	-138,58
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 708	-1 815	6 523	359,39
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0,00
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 238	-38 446	60 684	157,84
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20 292	60 758	-81 050	-133,40
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,00
14	Комиссионные доходы	24 681	22 753	1 928	8,47
15	Комиссионные расходы	11 673	12 572	-899	-7,15
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0,00
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0,00
18	Изменение резерва по прочим потерям	33	-102	135	132,35
19	Прочие операционные доходы	3 205	3 324	-119	-3,58
20	Чистые доходы (расходы)	285 414	164 068	121 346	73,96

21	Операционные расходы	198 182	102 848	95 334	92,69
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 232	61 220	26 012	42,49
23	Возмещение (расход) по налогам	20 446	8 699	11 747	135,04
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	66 832	53 122	13 710	25,81
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-46	-601	555	92,35
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	66 786	52 521	14 265	27,16

По итогам 2018 года сложился финансовый результат в виде прибыли в размере 66 786 тыс.руб. В сравнении с соответствующим периодом прошлого года финансовый результат улучшился на 14 265 тыс.руб. Доходы за 2018 года составили 1 220 513 тыс. руб., снизились на 177 177 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, общая сумма расходов составила 1 153 727 тыс.руб., снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 191 442 тыс. руб.

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях	130 940	19 910
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35 498	32 012
От вложений в ценные бумаги	76 341	87 934
Всего процентные доходы	242 779	139 856
	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	-3	-13
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-50 727	-50 549
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Всего процентные расходы	-50 730	-50 562
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 049	89 294

В структуре доходов за отчетный период процентные доходы составили – 242 779 тыс.руб., или 19,9% от всех доходов (за 2017 год на их долю приходилось 9,3%). Основная часть процентных доходов была сформирована доходами от размещения средств в Банке России – 53,9%, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 14,6%, от вложений в ценные бумаги –31,5% (за 2017 год на их долю приходилось 14,2%;22,9%;62,9% соответственно)

Процентные расходы за 2018 год составили 50 730 тыс.руб. или 4,4 % от всех расходов Банка, выросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 168 тыс.руб. . Чистые процентные доходы выросли на 102 755 тыс.руб. или в 2,2 раза

5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	22 238	-38 446
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-20 292	60 758
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 946	22 312

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах.

5.3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

Комиссионные доходы и расходы состоят из:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Комиссионные доходы:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 829	4 770
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 858	5 936
От осуществления переводов денежных средств	10 371	11 003
Комиссия по прочим операциям	3 623	1 044
Итого комиссионных доходов	24 681	22 753
Комиссионные расходы:		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-7 831	-7 876
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1 812	-1 868
За проведение операций с валютными ценностями	-1 093	-1 903
Комиссионные сборы по другим операциям	-937	-925
Итого комиссионных расходов	-11 673	-12 572
Чистый комиссионный доход	13 008	10 181

5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	662	373
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 088	1 449
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 292	1 182
Прочие операционные доходы	163	320
Итого операционных доходов	3 205	3 324

5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе	81 127	13 239
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	16 060	-443
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	33	-102
Итого изменение резерва	81 160	13 137

Одной из статей расходов Банка за 2018 год являются расходы по формированию резервов в сумме 13 825 тыс.руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 1, 2%) , доходы от восстановления резерва составили 94 985 тыс.руб. (или 7,8% от общих доходов).

5.6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	78	19 457
Расходы по переоценке приобретенных ценных бумаг	-42 525	-741
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-1 233	-885
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-48	-
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	33 066	9 804
Итого чистые доходы	-10 662	27 635

5.7 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	5 496	1 466
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-788	-3 281
Итого чистые доходы	4 708	-1 815

5.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

Операционные расходы состоят из:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Расходы на содержание персонала	65 677	63 871
Арендная плата по арендованным основным средствам	2 947	3 227
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 540	5 097
Амортизация основных средств	3 879	3 365
Коммунальные услуги	2 689	3 156
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и материальным запасам	4 102	1 408

Информационные и консультационные услуги	335	505
Расходы по страхованию	6 548	3 144
Реклама и маркетинг	496	534
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 775	1 053
Расходы по договору уступки прав требования	-	-
Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	2 534	2 835
Прочие	101 660	14 653
Итого операционных расходов	198 182	102 848

В отчетном периоде операционные расходы выросли на 95 334 тыс.руб. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Основную долю в составе операционных расходов за 2018 год - 97 395,9 тыс.руб. или 49,1% составляют расходы по договору уступки прав требования.

В составе операционных расходов крупными являются расходы на содержание персонала, которые состоят из:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	50 787	49 484
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 727	14 288
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	104	49
Другие расходы на содержание персонала	59	50
Итого расходы на содержание персонала	65 677	63 871

5.9 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 482	3 282
Налог на прибыль	9 706	6 434
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 258	-1 017
Итого расход по налогам	20 446	8 699

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ И ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются на рассмотрение Председателю Правления и Главному бухгалтеру.

Собственные средства (капитал) на 1 января 2018 года составил 416 256 тыс.руб., на 1 января 2019 года – 454 346 тыс.руб., вырос на 38 090 тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал), в том числе	454 346	416 256
Основной капитал	327 366	274 957
- базовый капитал	327 366	274 957
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	126 980	141 299
Достаточность базового капитала (процент)	-	23,5
Достаточность основного капитала (процент)	26,8	23,5
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	36,5	34,6

С 1 октября 2018 года Банк стал банком с базовой лицензией. Для банков с базовой лицензией установлены следующие обязательные нормативы достаточности капитала :

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2).

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) с 1 октября 2018 года Банком не рассчитывается.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

За 2018 год Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01.01.2019 года составил 36,5% (при минимально допустимом значении норматива в размере 8,0%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) –26,8% (при минимально допустимом 6,0%).

Структура основного капитала Банка представлена ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	96 840	96 840
Нераспределенная прибыль	34 347	34 347
Резервный фонд	199 557	147 035
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и добавочного капиталов	-3 378	-3 265
Основной капитал	327 366	274 957

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из долей, распределяемых среди участников. Уставный капитал за отчетный период не изменялся. В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк формирует за счет прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 составила 199 557 тыс.руб. и 147 035 тыс.руб. соответственно. Нераспределенная прибыль Банка на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года составила 34 347 тыс.руб.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	54 276	-81 160	135 436
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, процентным доходам	50 582	-80 798	131 380
	-ссудная и приравненная к ней задолженность в кредитных организациях	21 362	0	21 362
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов юридических лиц	3 191	-1 160	4 351
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов физических лиц	21 988	-63 577	85 565
	-процентные доходы	4 041	-16 061	20 102
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	3 156	-893	4 049
	-вложения в ценные бумаги	0	0	0
	-средства в кредитных организациях	1 500	-330	1 830
	-прочие активы	1 656	-563	2 219
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	538	531	7
Справочно	списано за счет резерва в отчетном периоде		0	

Дополнительная информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов раскрывается в 4.1 Денежные средства и их эквиваленты, 4.2 Чистая ссудная задолженность, 4.7 Прочие активы, 4.11 Внебалансовые обязательства, 5.5 Изменение резервов на возможные потери.

7. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ 0409814.

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-44 991	154 123
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	222 755	68 632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	177 764	222 755

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корсчетах в кредитных организациях Российской Федерации по которым существует риск потерь: на 01.01.2018 года в сумме 702 тыс.руб., на 01.01.2019 года в сумме 6 тыс.руб. Об ограничениях использования денежных средств по корреспондентским счетам информация отражена в разделе 4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.

К наиболее значимым рискам, присущим деятельности Банка в текущем периоде, Банк традиционно относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск. По – прежнему, немаловажное значение для Банка оказывают также операционный, репутационный и регуляторный риски.

Минимизация уровня принимаемых Банком рисков достигается путем прохождения стандартизированных процедур выявления и управления рискам, включающих такие процедуры, как выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, выявление значимых для Банка рисков, осуществление оценки рисков, присущих деятельности Банка, а также осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков, включая соблюдение и контроль за установленными лимитами и предельными нормативами деятельности.

Также, в целях минимизации принимаемых рисков, Банком на постоянной основе проводится работа по пересмотру и актуализации внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок и процедуры оценки принимаемых банком рисков, на предмет соответствия документов не только требованию законодательства Российской Федерации и органов, регулирующих деятельность Банка, но и на предмет соответствия указанных документов масштабам деятельности Банка и всего спектра осуществляемых Банком операций, которым может быть присуща вероятность возникновения риска.

При мониторинге и оценке каждого из видов рисков, присущих деятельности Банка, также осуществляется оценка влияния риска на достаточность капитала.

В Банке функционирует отдел управления рисками, основной функцией которого является выявление, мониторинг и минимизация принимаемых Банком рисков. В функциональные

обязанности подразделения включена обязанность составления и представления исполнительному и коллегиальному органам банка отчетности по рискам на ежеквартальной основе.

Кроме того в банке внедрена процедура прогнозирования значения капитала на краткосрочный период (от 1 до 16 дней). Информация о прогнозных значениях незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа банка. Планирование значений капитала на долгосрочную перспективу (на период до трех лет) осуществляется банком в рамках разработанной Стратегии развития банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация уровня кредитного риска достигается путем прохождения стандартизированных процедур оценки финансовой устойчивости каждого заемщика (контрагента), проведения постоянного мониторинга деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (включая выезд на место ведения бизнеса, контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита), прохождения стандартизированных процедур принятия решений при выдаче кредита (проведения активной операции, признаваемой ссудной), осуществление выезда на место ведения бизнеса заемщика, в целях ознакомления с его финансово – хозяйственной деятельностью и контроля фактического осуществления заемщиком заявленной деятельности, включая проведение оценки реальности деятельности заемщика банка.

Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:

01.01.2019	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	
Суды, судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего,	105 075	70 035	4 607	832	0	29 601	29 980	29 773	29 773	113	59	0	30 739
- требования к кредитным организациям,	91 391	70 029	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	7 654	0	4 607	0	0	3 047	3 160	3 160	3 160	113	0	0	3 047
- требования к физическим лицам	6 030	6	0	832	0	5 192	5 458	5 251	5 251	0	59	0	6 330
Активы, кроме суды, судной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	147 613	144 110	42	825	0	2 636	2 812	2 808	2 808	1	171	0	1 498

01.01.2018	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери					
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный			
									итого	по категориям качества		
1	2	3	4	5			2	3		4	5	
Суды, судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего,	95 956	25 238	23 502	2 991	2 108	42 117	45 291	43 440	996	327	0	42 117
- требования к кредитным организациям,	46 583	25 221	0	0	0	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362

- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	23 733	0	20 342	0	0	3 391	4 398	4 324	4 324	933	0	0	3 391
- требования к физическим лицам	25 640	17	3 160	2 991	2 108	17 364	19 531	17 754	17 754	63	327	0	17 364
Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности оцениваемые на индивидуальной основе	98 706	90 980	1 069	256	0	3 901	4 163	4 163	4 163	89	173	0	3 901

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам
01.01.2019г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	3 074	31
портфели ссуд II категории качества	3 074	31
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	1 871	984
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	316	3
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	727	153
портфели требований V категории качества	828	828
Требования по получению процентных доходов, всего	21	0

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам
01.01.2019г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
Потребительские ссуды, всего,	50 922	16 737
портфели ссуд II категории качества	5 945	147
портфели ссуд III категории качества	28 971	1 456
портфели ссуд IV категории качества	556	127
портфели ссуд V категории качества	15 450	15 007
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	126	124
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	1	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	125	124
Требования по получению процентных доходов, всего	3 725	3 281

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам
01.01.2018г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2 682	27
портфели ссуд II категории качества	2 682	27
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0

Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	1 528	789
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	491	5
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	320	67
портфели требований V категории качества	717	717
Требования по получению процентных доходов, всего	50	1

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам
01.01.2018г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
Потребительские ссуды, всего,	99 835	67 811
портфели ссуд II категории качества	6 424	146
портфели ссуд III категории качества	26 399	1 349
портфели ссуд IV категории качества	445	119
портфели ссуд V категории качества	66 567	66 197
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	779	776
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	3	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	776	776
Требования по получению процентных доходов, всего	18 843	18 421

В течение анализируемого периода на балансе Банка присутствовали просроченные активы, сформированные преимущественно ссудной задолженностью физических и юридических лиц, а также ссудной и приравненной к ней задолженностью, сформированной векселями физических лиц. Информация о просроченных активах, информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации раскрывается в разделах 4.1-4.7, 4.11 Пояснительной записки.

Информация по размещенным депозитам, по денежным требованиям по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), по требованиям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, по требованиям лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) с просроченными сроками возврата в связи с ее отсутствием на 01.01.2019 год не раскрывается в Пояснительной информации.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (по данным отчетности по ф.0409115) на 01.01.2018г.

	Просроченная ссудная задолженность	до 30 дп.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	более 180 дн.	Итого
1	ссуды клиентам - кредитным организациям	0	0	0	21 362	21 362
2	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитной организацией	0	0	0	3 391	3 391
3	ссуды клиентам - физическим лицам	813	430	814	83 132	85 189
	всего	813	430	814	107 885	109 942

на 01.01.2019г.

	Просроченная ссудная задолженность	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	более 180 дн.	Итого
1	ссуды клиентам - кредитным организациям	0	0	0	21 362	21 362
2	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитной организацией	0	0	0	3 047	3 047
3	ссуды клиентам - физическим лицам	520	560	461	20 176	21 717
	всего	520	560	461	44 585	46 126

Банком проводились мероприятия, направленные на снижение просроченной задолженности.

Характер проводимых банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия (досудебные переговоры с заемщиком, реструктуризация долга, исполнение обязательств по договору отступным, составление претензии к заемщику).
2. Исковые мероприятия (подача искового заявления, судебные мероприятия, работа с судебными приставами).

По состоянию на 01.01.2018г. величина классифицированной по п.3.12.3, 3.14.3 Положения №590-П от 28.06.2017 года ссудной задолженности по ссудам предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 6 944 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 340 тыс.руб.), или 26,3% от всей ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями или 0,2% от активов Банка. По состоянию на 01.01.2018г. величина классифицированной по п.3.12.3, 3.14.3 Положения №590-П от 28.06.2017 года ссудной задолженности по ссудам предоставленным физическим лицам составляет 376 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 4 тыс.руб.), или 0,3% от всей ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам или 0,0% от активов Банка.

По состоянию на 01.01.2019г. ссудная задолженность по ссудам предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и по ссудам предоставленным физическим лицам, классифицированная по п.3.12.3, 3.14.3 Положения №590-П от 28.06.2017 года отсутствует.

Реструктуризация ссудной задолженности и задолженности по другим статьям бухгалтерского баланса в отчетном периоде не производилась.

Информация о сделках по уступке прав требований за 2018 год представлена в таблице.

**Информация о сделках по уступке прав требований за
2018 год, в разрезе видов активов и агентов, тыс.руб.**

Уступка прав требования	Балансовая стоимость		Размер убытков, понесенных банком в результате операций-уступки	
	всего	в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества	всего	в т.ч. по отнесенным к IV и V категории качества
С ипотечными агентами:				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	-	-	-	-
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-
Со специализированными обществами:				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	-	-	-	-
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-
С иными организациями				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	94 572,7	94 572,7	92 218,5	92 218,5
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- корпоративные	-	-	-	-
- иные	2 823,2	2 823,2	2 710,3	2 710,3

В течение 2018 года по договорам цессии реализовано активов общей балансовой стоимостью 97 395,9 тыс.руб., которые включают в себя просроченную ссудную задолженность заемщиков (эмитентов векселедателей) – физических лиц, накопленные на дату заключения договора проценты и штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за пользование ссудной задолженности, а также уплаченные Банком госпошлины (по договорам, имеющим решение суда). Ссудная задолженность отнесена к пятой категории качества, размер сформированного резерва составлял 100 %.

Цессии оплачены в полном объеме. Убыток от проведения операций составил 94 928,8 тыс.руб. (без учета размера восстановленного резерва по реализованным дефолтным активам).

В 1 квартале 2019 года Банком не предполагается заключение договоров уступки права требования (цессии).

Информация о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансе в связи со сделками уступки, тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость уступленных прав требований	390	1 875
Итого	390	1 875
Резерв, фактически сформированный под уступки	390	390

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2019 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 252	0	3 457 020	1 017 266
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 069 343	1 017 266
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	327 167	306 594
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	327 167	306 594
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	298 691	267 187
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	298 691	267 187
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	133 798	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 252	0	2 139 497	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 602	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	35 462	0
8	Основные средства	0	0	66 141	0
9	Прочие активы	0	0	4 177	0

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а так же прочего обеспечения.

	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
	юридические лица	физические лица	юридические лица	физические лица
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе	0	8 151	0	29 287
-2 категории качества - недвижимость	0	8 151	0	29 287
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	6 977	24 642	34 417	22 548
Итого	6 977	32 793	34 417	51 835

Риск ликвидности – риск возможного понесения убытков банка вследствие недостаточности ликвидных средств.

Эффективное управление ликвидностью является одной из важнейших задач Банка. С целью минимизации риска потери ликвидности, а также оптимального соотношения между поддержанием ликвидности и получением прибыли, Банк обеспечивает формирование и поддержание объема высоколиквидных активов за счёт портфеля ОФЗ и корпоративных облигаций качественных эмитентов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, а также использование инструментов, позволяющих привлекать/размещать средства в кратчайшие сроки, включая такие как: операции РЕПО, депозиты и ломбардные кредиты Банка России, сделки своп, реализуемые на площадках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Банк успешно применяет в своей практике предоставленное ему право усреднения обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», которое используется Банком в целях оптимизации показателей мгновенной и текущей ликвидности, а также увеличения рентабельности активов.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, в рамках системы управления банковскими рисками значительное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности.

Риск ликвидности – это риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

Процедуры по управлению риском ликвидности реализуются Банком в соответствии с внутренним «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности», утвержденным Советом директоров Банка 30.06.2017 (протокол № P12-28).

К ключевым органам/подразделениям формирования и осуществления политики по управлению риском ликвидности относятся: Совет директоров, Правление Банка, УФАО (Управление финансового анализа и отчетности) и Казначейство. За выполнение решений по управлению ликвидностью в Банке несут ответственность руководители внутренних структурных подразделений Банка, решения и деятельность которых влияют на состояние ликвидности.

Совет директоров Банка определяет политику в области управления риском ликвидности, не реже одного раза в квартал (в случае существенных ухудшений – незамедлительно) получает информацию о состоянии ликвидности от Председателя Правления Банка, устанавливает лимиты, утверждает план мероприятий по поддержанию и/или восстановлению ликвидности Банка.

Правление Банка обеспечивает организацию и реализацию политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, ежемесячный мониторинг (в случае существенных ухудшений – на постоянной основе), принятие общих решений в данной области, в т.ч. в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, согласование плана мероприятий по поддержанию и/или восстановлению ликвидности Банка.

Текущее оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство, в обязанности которого входит осуществление контроля за мгновенной ликвидностью Банка и оперативное информирование руководства о рисках потери мгновенной ликвидности, ведение текущей платежной позиции Банка, прогнозирование денежного оборота по корреспондентским счетам, размещение свободных денежных средств (в рамках установленных лимитов), деятельность по привлечению фондирования (привлечение дополнительных ресурсов по согласованию с Председателем Правления Банка).

К основной задаче УФАО в части управления риском ликвидности относятся, главным образом, регулярный сбор и анализ информации о состоянии ликвидности Банка, в т.ч.

предоставление руководству Банка (Правлению, Председателю Правления) сведений о выполнении нормативов, их динамике, включая мониторинг мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, расчет фактических значений избытка/дефицита ликвидности, контроль исполнения лимитов, взаимодействие с Казначейством при предварительной оценке последствий проведения новых (нестандартных) операций, их влияния на состояние показателей ликвидности Банка.

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2019г. и 01.01.2018г.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.01.2019г.	01.01.2018г.
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	-	68,7
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	141,2	154,0
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	-	2,8

На отчетную дату Банк с базовой лицензией не рассчитывает нормативы мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

К наиболее значимым отчетам кредитной организации по риску ликвидности следует отнести отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" и по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации", составляемая УФАО ежемесячно в соответствии методологией, установленной Указанием Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также ряд внутренних отчетов, регламентированных «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности» Банка, в т.ч. финансовый план дня (ежедневно составляется Казначейством) и отчет о ликвидности баланса Банка (ежемесячно составляется УФАО), для формирования которого используется методология, предусмотренная Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций", и который содержит результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Кроме того, Банк регулярно применяет использование такого инструмента анализа риска ликвидности как проведение стресс-тестов по соответствующей тематике. Данные стресс-тесты проводятся Банком с периодичностью и по методикам, утвержденным в локальных актах («Методика проведения стресс-тестирования», «План обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ООО КБ "Уралфинанс" в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»). Проведение стресс-тестирования также осуществляется при каждом изменении условий внешней среды, которые Банк полагает существенными.

Снижение риска потери ликвидности достигается посредством диверсификации бизнеса и расширения клиентской базы. Оперативное реагирование на текущую экономическую ситуацию

позволяет уменьшить вероятность резких разрывов ликвидности. В долгосрочном плане данный риск уменьшается ведением проработанной кредитной политики, основанной на постоянном анализе, оценке и контроле принятых стратегических решений. В средне- и краткосрочном плане риск потери ликвидности минимизируется работой подразделений Банка на рынке межбанковского кредитования и организованном рынке ценных бумаг.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе на 01 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	132 333	-	-	-	-	132 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	-	-	-	-	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 979	-	-	-	-	891 979
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	91 124	-	-	-	-	91 124
Чистая ссудная задолженность	852 592	4 616	21 481	48 506	0	927 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 334	-	-	-	-	555 334
Прочие активы	1 532	-	-	-	-	1 532
Итого финансовые активы	2 545 217	4 616	21 481	48 506	0	2 619 820
Финансовые обязательства:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 610 411	40 205	45 196	579 387	50 000	2 325 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	4 685	-	-	-	-	4 685
Итого финансовые обязательства	1 615 096	40 205	45 196	579 387	50 000	2 329 884
Чистый разрыв ликвидности	930 121	-35 589	-23 715	-530 881	-50 000	289 936
Совокупный разрыв ликвидности	930 121	894 532	870 817	339 936	289 936	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 01 января 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	33 756	-	-	-	-	33 756
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 844	-	-	-	-	8 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 144	-	-	-	-	448 144
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	144 014	-	-	-	-	144 014
Чистая ссудная задолженность	1 990 490	3 041	13 372	48 627	0	2 055 530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	626 660	-	-	-	-	626 660
Прочие активы	2 528	-	-	-	-	2 528
Итого финансовые активы	3 254 436	3 041	13 372	48 627	0	3 319 476
Финансовые обязательства:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 228 105	18 106	83 869	629 768	0	2 959 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	4 267	-	-	-	-	4 267
Итого финансовые обязательства	2 232 372	18 106	83 869	629 768	0	2 964 115

Чистый разрыв ликвидности	1 022 064	-15 065	-70 497	-581 141	0	355 361
Совокупный разрыв ликвидности	1 022 064	1 006 999	936 502	355 361	355 361	

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а так же курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Основной метод оценки и контроля валютного риска - это ежедневный расчёт открытых позиций в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	01.01.2019 г.				01.01.2018 г.			
	Производны е		Чистая		Производны е		Чистая	
	Финансов ые активы	финансовые обязательства	инструмент ы и срочные сделки	балансовая позиция	Финансов ые активы	финансовые обязательства	инструмент ы и срочные сделки	балансовая позиция
Рубли	3 194 787	(2 689 116)	0	505 671	2 676 799	(1 840 199)	0	836 600
Доллары США	3 029	(93 233)	0	(90 204)	4 200	(154 150)	0	(149 950)
Евро	200 217	(200 591)	0	(374)	41 239	(358 069)	0	(316 830)
Итого	3 398 033	(2 982 940)	0	415 093	2 722 238	(2 352 418)	0	369 820

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты (наличная валюта в кассе Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены в рублях.

В 2018 году валютный риск находился на приемлемом уровне и не представлял существенной угрозы для деятельности Банка. В течение отчетного периода на деятельность Банка оказывали влияние только текущие валютные риски. Рискам девальвации и изменения системы валютного регулирования в отчетном периоде Банк не подвергался.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности

Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства, его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к правовому риску, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки и анализа репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В связи с отсутствием контрагентов Банка – нерезидентов, отсутствием активов, сформированных эмитентами – нерезидентами, влияние странового риска на деятельность Банка отсутствует.

9.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.

В 2018 году Банк проводил операции со связанными с кредитной организацией сторонами (с ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, с участниками Банка, а также с другими связанными сторонами). Операции включали в себя: предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции проводились по рыночным ставкам. В таблице раскрывается информация по объемам операций в течение 2018 года, доходы и расходы за 2018 год от операций со связанными сторонами по группам связанных с банком лиц: ключевой управленческий персонал, участники банка, прочие связанные с Банком стороны.

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие	Итого
Кредиты				
Выданные кредиты	823	145	-	968
Погашенные кредиты	776	145	-	921
Кредиты на конец года	47	0	-	47
За вычетом резерва под обесценение	47	0	-	47
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Привлечено средств клиентов	91 782	7 321	1 810	100 913
Возвращено средств клиентов	75 565	7 534	1 875	84 974
Средства клиентов на конец года	39 382	121	51	39 554
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Привлечено средств клиентов	23 256	10 102	15 522	48 880
Возвращено средств клиентов	23 104	11 148	17 482	51 734
Средства клиентов на конец года	2 279	1 214	5 827	9 320
Процентный доход за отчетный период	3	0	0	3
Процентные расходы за отчетный период	231	137	591	959
Непроцентные доходы за отчетный период	160	3	0	163
Непроцентные расходы за отчетный период	0	8 952	0	8 952

Операции по членам Совета директоров Банка, являющиеся также его участниками, отражены как операции с участниками Банка. Операции по членам Совета директоров Банка, не являющиеся его участниками, отражены как операции с прочими связанными сторонами.

10.ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИНЫМ СОТРУДНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Расходы на оплату труда персонала, в т.ч. основного управленческого персонала, (фонд оплаты труда) кредитной организации утверждаются Советом директоров Банка на календарный год в составе сметы Банка. За счет средств фонда оплаты труда выплачивается заработная плата, которая устанавливается трудовым договором в соответствии с системой оплаты труда.

Система оплаты труда состоит из размеров окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования.

Оклад (должностной оклад) - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета

компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Размеры окладов (должностных окладов) устанавливаются в штатном расписании Банка. Приказ издается в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Компенсационные выплаты - доплаты и надбавки за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, работу в выходные и праздничные дни, за работу в местностях с особыми климатическими условиями, производимые в соответствии с законодательством РФ о труде, иные выплаты компенсационного характера. Доплаты компенсационного характера устанавливаются и выплачиваются на основании приказа Председателя Правления Банка.

Стимулирующие выплаты – доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты, в том числе в неденежной форме. Доплаты и надбавки стимулирующего характера устанавливаются и выплачиваются на основании решения Правления Банка и (или) приказа Председателя Правления Банка и (или) решения Совета Директоров.

Порядок и размер оплаты труда Председателя Правления Банка устанавливается трудовым договором по согласованию с Советом директоров Банка. Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Внутренним нормативным документом Банка закреплено, что действие положения, устанавливающего порядок и условия премирования сотрудников в зависимости от достигнутых Банком финансовых показателей не распространяется на сотрудников данных подразделений.

При определении системы оплаты труда Банком учитываются текущие и будущие риски. При определении величины стимулирующих выплат Банком помимо финансового результата принимаются во внимание также комплексные (синтетические) показатели, позволяющие достаточно полно принимать во внимание величину всех рисков Банка, учитывающие как количественные, так и качественные параметры деятельности Банка. Такими показателями являются:

а) величина активов, взвешенных по уровню риска (RWA), которая рассчитывается в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков»,

б) уровень совокупного риска (показатель RC), который рассчитывается в соответствии с внутренним «Положением по управлению рисками капиталом ООО КБ «Уралфинанс».

Общий по Банку объем стимулирующих выплат за год не может превышать 1% от суммы активов Банка, взвешенных по уровню риска (RWA), но не более размера совокупного риска (RC).

Таким образом, общий объем стимулирующих выплат должен ограничиваться наименьшей из двух величин: $[1\% \cdot RWA]$ и $[RC]$. Данные показатели берутся по состоянию на 1 января года, следующего за годом, по итогам которого производится расчет стимулирующих выплат.

Объем стимулирующих выплат по подразделению не должен превышать 0,5% от RWA, инициатором приобретения (принятия) которых Банком выступило данное подразделение.

Объем стимулирующих выплат членам исполнительных органов, курирующим подразделение-инициатора формирования RWA, не должен превышать 0,2% от RWA, инициатором приобретения (принятия) которых Банком выступило данное подразделение.

Не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, подлежит отсрочке и последующей корректировке в случае наступления обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансовых показателей Банка.

В отчетном периоде Банком не применялись выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в неденежной форме.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда Советом директоров не рассматривались в связи с отсутствием новых, не учтенных ранее, предложений.

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось. Система оплаты труда в течение отчетного периода Советом директоров не пересматривалась. Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. В отчетном периоде соблюдены все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Банком в отчетном периоде произведены выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу в сумме 10 218 тыс.руб., что на 111 тыс.руб. или 1%, больше по сравнению с прошлым годом.

Сведения о выплатах управленческому составу
тыс.руб.

Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год	изменение, тыс.руб.	изменение, %
Фиксированные части оплаты труда:	9 381	9 256	125	1
-оплата труда	6 250	6 411	-161	-3
-ежегодные отпуска	510	794	-284	-36
-материальная помощь	-	-	-	-

-выходные пособия при увольнении	488	0	488	-
-компенсация за неиспользованные отпуска	169	92	77	84
-страховые взносы	1 964	1 959	5	-1
Нефиксированные части оплаты труда:	837	851	-14	-2
-персональная надбавка за успешные результаты труда	837	851	-14	-2
-премии и иные виды стимулирующих выплат, определяемых Положением о премировании сотрудников за производственные результаты работы.	-	-	-	-
в том числе:				
• с отсрочкой нефиксированной части оплаты труда.	-	-	-	-
Итого	10 218	10 107	111	1

Количество сотрудников управленческого состава, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 7. Количество сотрудников управленческого состава, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной части оплаты труда - 7.

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений) всему персоналу за отчетный период составляет 20,5 % (за 2017 год – 21,0%).

Во исполнение требований п.2.7 Инструкции от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» раскрывается информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц управленческого персонала.

Сведения о выплатах иным сотрудникам, принимающим риски

тыс.руб.

Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год	изменение, тыс.руб.	изменение, %
Фиксированные части оплаты труда:	6 616	7 461	-845	-11
-оплата труда	4 333	4 948	-615	-12
-ежегодные отпуска	464	577	-113	-20
-материальная помощь	-	10	-10	-
-выходные пособия при увольнении	-	-	-	-
-компенсация за неиспользованные отпуска	81	47	34	72
-страховые взносы	1 738	1 879	-141	-8
Нефиксированные части оплаты труда:	888	798	90	11
-персональная надбавка за успешные результаты труда	888	798	90	11
-премии и иные виды стимулирующих выплат, определяемых Положением о премировании сотрудников за производственные результаты работы.	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-

• с отсрочкой нефиксированной части оплаты труда.				
Итого	7 504	8 259	-755	-9

Количество иных сотрудников, принимающих риски, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 10. Количество иных сотрудников, принимающих риски, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной части оплаты труда -10.

Сведения	В отношении членов исполнительных органов	В отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков
Общий размер отсроченных вознаграждений на 01.01.2019 года всего, в том числе:		
- денежные средства,	-	-
- акции,	-	-
- финансовые инструменты,	-	-
- иные способы.	-	-
Общий размер выплат за 2018 год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:		
- денежные средства,	-	-
- акции,	-	-
- финансовые инструменты,	-	-
- иные способы.	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		
- заранее установленных факторов корректировки,	-	-
- заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты управленческому составу и иным сотрудникам, принимающим риски не предусмотрены.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 г. составила 113 человек, что на 6 % меньше по сравнению с 2017 годом (списочная численность на 01.01.2018 года составляла 120 человека), в т.ч. основной управленческий персонал на 01.01.2019 года составил 6 человек, на 01.01.2018 года – 6 человек.

Председатель Правления

Лазарев К.В.

Главный бухгалтер

Лихачёва Н.П.

25.04.2019