

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО УКБ «Новобанк» за 1 квартал 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности банка	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	5
3.1.	Принципы, методы оценки и учета отдельных операций и событий, признания доходов	5
3.2.	Основные источники неопределенности в оценках	14
3.3.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
4.	Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности	15
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	15
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.1.3.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
4.1.4.	Ссудная задолженность	17
4.1.5.	Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	19
4.1.6.	Основные средства	19
4.1.7.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	20
4.1.8.	Информация об операциях аренды	21
4.1.9.	Нематериальные активы	22
4.1.10.	Прочие активы	23
4.1.11.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлеченных средств и видов экономической деятельности клиентов	23
4.1.12.	Прочие обязательства	24
4.1.13.	Расчеты по налогу на прибыль	24
4.1.14.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	24
4.1.15.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	26
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
5.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов	26
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	27
5.3.	Комиссионные доходы и расходы	28
5.4.	Операционные расходы	28
5.5.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	28
5.6.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	28
5.7.	Информация о вознаграждении работникам	29

6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	29
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
8.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	30

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, закончившийся 31.03.2019:

подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

включает сопоставимые между собой показатели за 1 квартал 2019 и 2018 годы, если не указано иное;

об основных событиях, определяющих наиболее существенные изменения в балансе ПАО УКБ «Новобанк», произошедшие с даты годовой отчетности за 2018 год,;

представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Существенная информация о банке

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 акционерами Банка являлись:

	01.04.2019 Доля участия (%)	01.01.2019 Доля участия (%)
АО «Боровичский комбинат огнеупоров»	97,33	97,33
13129 акций принадлежит 298 юридическим и 12831 физическим лицам	2,67	2,67
Итого	100%	100%

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.novobank.ru/> в сроки установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

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

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.04.2019 г. составила 187 человека (на 01.01.2019 г. - 186 человек).

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

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр следующих банковских услуг:

Обслуживание корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса:

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

Обслуживание физических лиц:

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

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

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. В течение 2019 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «НРК - Р.О.С.Т.».

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

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за 1 квартал 2019 год оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания услуг клиентам, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции.

Основные показатели деятельности банка в отчетном периоде представлены в таблице ниже.

тыс.руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Активы	6 139 678	6 751 898
Капитал	1 506 753	1 488 249
	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Прибыль до налогообложения	32 228	60 265
Прибыль после налогообложения	28 353	54 890

Активы банка в отчетном периоде снизились на 612 220 тыс. рублей в основном за счет остатков денежных средств в расчетах с Московской биржей.

Капитал банка по состоянию на 01.04.2019 года увеличился на 18 504 тыс. рублей (или 1,2%) по сравнению с 1 января 2019 года за счет прибыли текущего года.

По состоянию на 01.04.2019 года структура доходных активов банка сформирована следующим образом:

- чистая ссудная задолженность - 76,6 % (на 01.01.2019 г. – 67,8%),
- чистые вложения в ценные бумаги - 22,2 % (на 01.01.2019 г. – 19,7 %),
- средства в кредитных организациях - 1,2 % (на 01.01.2019 г. – 12,5%).

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 года и соответствующий период прошлого года по основным видам совершаемых банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Баланс на 1 апреля составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 марта. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 марта 2019 года, составили 64.7347 рублей

за 1 доллар США (31 декабря 2018 года – 69.4706 рубля за 1 доллар США); 72,7230 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года – 79.4605 рубля за 1 евро); 9.6321 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2018 года – 10.0997 рубля за 1 китайский юань).

Основные принципы учетной политики, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сохранены и соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Активы и обязательства

После первоначального признания финансовые активы (обязательства) отражаются в бухгалтерском учете:

по амортизированной стоимости;
по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами (обязательствами), а также характеристик финансового актива (обязательства), связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «амортизированная стоимость»

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если они управляются в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

Информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Причинами возможных продаж финансовых активов могут быть:

- увеличение кредитного риска по ним;
- продажа с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они управляются в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью их удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и с целью продажи этих активов.

Целями, соответствующими такой бизнес – модели могут являться:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В рамках указанной бизнес – модели, Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк определяет бизнес-модели на основе профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами, и на основе анализа следующих факторов:

- определение результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- определение рисков, влияющих на результативность бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и методы управления этими рисками;
- определение способа вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

Используемые в Банке бизнес-модели, входящие в них группы финансовых активов, распределение финансовых активов по группам финансовых активов и по бизнес-моделям, подлежат изменению по решению представителей Ключевого управленческого персонала Банка, курирующих отдельные направления бизнеса, или по решению коллегиальных органов Банка на основании профессионального суждения в следующих случаях:

- закрытие направления бизнеса и соответствующей группы финансовых активов;
- создание нового направления бизнеса и новой группы финансовых активов;
- изменение целей управления в отношении существующей группы финансовых активов или ее части.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Исключение составляют и учитываются не по амортизированной стоимости следующие финансовые обязательства:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это обязательство, которое удовлетворяет любому из следующих условий :

- обязательство предназначено для торговли;
- обязательство по усмотрению Банка при первоначальном признании было классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по договорам финансовой гарантии

После первоначального признания обязательства договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине:

- в сумме резерва под ожидаемые убытки, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», или
- первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации и затрат по выпуску обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Оценка обязательства осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

Обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

После первоначального признания обязательство по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной оценивается впоследствии по наибольшей величине:

- в сумме резерва под ожидаемые убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, или
- первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации и затрат по выпуску обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Оценка обязательства осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России 590-П и действующими внутрибанковскими документами создавались резервы на возможные потери.

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

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

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями Положений банка России №№ 606-П и 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражаются в соответствии с Положением Банка России №446-П.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

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

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 606-П, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 611-П, по векселям в соответствии с Положением Банка России 590-П. И формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России 606-П и с МСФО (IFRS) 9.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

Для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) принят метод средней стоимости ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток и как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется:

- на последний календарный день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). При этом переоценке на дату совершения операции подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). При этом переоценке на дату такого изменения подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использования ненаблюдаемых исходных данных.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки, дилерские рынки.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные уровня 1 и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

1-й уровень оценки справедливой стоимости.

К 1-му уровню относится стоимость, определенная на основании цен (котировок) активного рынка.

2-й уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

Для определения аналогичных или сопоставимых ценных бумаг учитываются лежащие в их основе условия их выпуска и обращения: срок погашения, валюта платежа, процентная ставка, купонные выплаты, даты оферт, риски.

Цены одинаковых и сопоставимых инструментов могут потребовать проведения корректировок, основанных на данных, как наблюдаемых, так и ненаблюдаемых на рынке (исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) и корректировок, связанных с кредитным риском, с риском ликвидности.

К факторам, которые могут привести к корректировке цен (котировок) одинаковых или сопоставимых ценных бумаг по операциям, наблюдаемым на рынке, относятся:

- время проведения операции, если прошло более месяца с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены в соответствии с данными изменениями;

- условия выпуска ценных бумаг;

- в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту;

- взаимосвязанность между ценой оцениваемой ценной бумаги и ценой (котировкой) одинакового или сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

3-й уровень оценки справедливой стоимости.

К 3-му уровню (самому низкому) относится стоимость, определенная на основании данных, которые невозможно проверить путем наблюдения.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка

Под справедливой стоимостью ценной бумаги в условиях активного рынка принимается:

- по ценным бумагам (акции, облигации, паи, производные ценные бумаги), допущенным к торгам у организатора торгов, - средневзвешенная цена, сложившиеся по всем видам сделок, опубликованная в информационном бюллетене ПАО «Московская биржа, СПББ и других российских или иностранных бирж, в информационной системе «Reuters», «Bloomberg».

При отсутствии средневзвешенной цены под справедливой стоимостью принимается рыночная цена (в порядке нумерации в бюллетене, при отсутствии предыдущей цены), которая рассчитывается организатором торговли, а при отсутствии рыночной цены - цена закрытия (цена последней сделки) на торгах, рассчитанная биржей в течение последнего месяца, до дня определения справедливой стоимости. Если в последний рабочий день месяца организатором торговли (Фондовой биржей) или НП РТС не осуществляются торги ценными бумагами или не осуществляются торги определенным видом ценных бумаг, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются результаты торгов ценными бумагами предшествующего рабочего дня организатора торговли (Фондовой биржи) или НП РТС.

Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых в иностранной валюте, определяется путем умножения котировки на официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на день, за который определена котировка.

При определении справедливой цены долговых обязательств дополнительно учитывается начисленный

на дату определения справедливой цены процентный (дисконтный) доход.

Активным рынком Банк считает все организованные рынки ценных бумаг, осуществляющие торги ценными бумагами, - ММВБ, СПББ или другие российские или иностранные биржи, торги с использованием информационных систем «Reuters», «Bloomberg».

Определение справедливой стоимости при отсутствии активного рынка

Под справедливой стоимостью ценной бумаги в условиях отсутствия активного рынка принимается:

- по ценным бумагам, не допущенным к торгам у организаторов торгов, но включенным в Торговую систему Некоммерческого партнерства развития финансового рынка РТС (НП РТС), BOARD ПАО «Московская биржа» - котировка на покупку ценных бумаг;

- по ценным бумагам, не допущенным к торгам у организаторов торгов и НП РТС, BOARD ПАО «Московская биржа» - по результатам недавних внебиржевых сделок купли-продажи ценных бумаг несвязанным третьим лицам, либо по расчетной стоимости чистых активов эмитента на одну акцию или расчетной стоимости инвестиционного пая, представленного управляющей компанией.

При этом под недавним интервалом подразумевается временной интервал не более месяца до даты оценки. В данном случае составляется мотивированное суждение выбора метода оценки ценных бумаг.

Не активным рынком банк считает торги ценными бумагами на не организованных рынках ценных бумаг, на внебиржевом рынке или на рынке, где сделки раскрыты в системе РТС (НП РТС) или в системе индикативных котировок BOARD ПАО «Московская биржа», а также при отсутствии информации о текущих ценах.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается. Стоимость минимального объекта учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установлен в 2019 году 100 000 рублей включительно на дату приобретения. Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Группа однородных основных средств «Здания и сооружения» и «Земельные участки» учитываются по справедливой стоимости. Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк проводит переоценку ежегодно, на конец отчетного года. Переоценка группы однородных средств осуществляется на конец отчетного года. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых групп однородных основных средств. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при изменении справедливой стоимости переоцениваемой группы однородных объектов основных средств на пятнадцать и более процентов от их стоимости до переоценки.

При определении справедливой стоимости основных средств Банк привлекает к оценке профессионального оценщика.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства РФ от 01.01.2001 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизируемые группы». Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

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

Нематериальные активы

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально – вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

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

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

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

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию в установленном порядке.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи .

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Операции в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов

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

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

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта(премии), а также купонный(процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течении периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

3.2. Основные источники неопределенности в оценках

Банк регулярно использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями Банка России 590-П, 611-П.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи со следующими факторами:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предложения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочными значениями убытка и фактически понесенными банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка в последующие периоды.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится банком на основе всей доступной рыночной информации. Для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения.

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

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

В учетную политику банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 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» от 2 октября 2017 года 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», от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». Указанные Положения изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, вводят понятия оценочных резервов.

А также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение банка России 579-П изменен порядок учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

В связи с вышеуказанными Положениями Банка России и на основании рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме от 23.04.2018 г. № ИН-18-18/21, в первый рабочий день 2019 года осуществлен :

- перенос части остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств на счет N 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»;
- перенос остатка на счете N 50219 «Резервы на возможные потери» в части резерва под вложения в ценные бумаги на счет № 47425 «Резервы на возможные потери»;
- перенос остатка по счете №514 «Векселя кредитных организаций» на счет № 51513 «Векселя кредитных организаций»;
- перенос остатка на счете № N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка на счет N 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- перенос остатка на счете N 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» на счет N 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»;
- списание остатков по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", N 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль»);
- реклассификация долевых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе с осуществлением:
- переноса стоимости ценных бумаг со счета № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счет № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- переноса суммы накопленной переоценки из добавочного капитала (счета №106) в состав финансовых результатов прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»);
- переноса суммы положительной переоценки со счета № 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» на счет № 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»;
- переноса суммы отрицательной переоценки со счета № 50720 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» на счет № 50620 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

4. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

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

4.1.1 . Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 74 632 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 84 139 тыс. рублей).

Наименование показателя	01.04.2019	тыс.руб. 01.01.2019
Наличные денежные средства	155 921	164 123
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,	49 969	731 738
в том числе		
в кредитных организациях РФ	32 527	707 763

в кредитных организациях иных стран	17 442	23 975
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 892	146 266
Резервы сформированные	(1 797)	(1 797)
Денежные средства за вычетом резервов	298 985	1 040 330

Остатки денежных средств банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.2019 г. уменьшились на 741 345 тыс. рублей за счет уменьшения остатков на счетах в кредитных организациях.

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 исключены денежные средства в сумме 10 000 тыс.рублей в связи с имеющимся ограничением по их использованию.

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

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

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

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
тыс.руб.		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки:	345 396	62 291
Вложения в корпоративные акции – резидентов	345 396	62 291
из них по ОКВЭД:	x	x
Добыча нефти и газа	145 450	0
Электроэнергетика	61 523	0
Финансовое посредничество	32 668	0
Связь	30 759	22 689
Металлургия	18 378	0
Строительство	16 733	15 019
Банковская деятельность	13 946	13 092
Воздушные перевозки	13 485	11 491
Прочие	12 454	0

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости и имеют рыночные котировки.

4.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
тыс.руб.		
Долговые ценные бумаги, всего:	762 548	808 172
корпоративные облигации	352 590	344 531
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	329 781	380 709
облигации кредитных организаций-резидентов	33 645	33 273
облигации субъектов РФ	26 274	28 683
облигации прочих нерезидентов	20 258	20 976
Долевые ценные бумаги, всего	0	303 285
корпоративные акции	0	299 161
акции кредитных организаций-резидентов	0	0
корпоративные акции прочих нерезидентов	0	4 124
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	762 548	1 111 457

В 2018 и 2017 годах финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сконцентрированы в Российской Федерации и включают корпоративные облигации и акции, облигации федерального займа РФ и акции кредитных организаций.

По состоянию на 01 апреля 2019 года корпоративные облигации имеют срок погашения с июля 2019 года по ноябрь 2026 года (на 01 января 2019 года: с июля 2019 года по февраль 2027 года), купонный доход от 6,95% до 15,00% (на 01 января 2019 года: от 7,65% до 15,00%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 01 апреля 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по июль 2022 года (на 01 января 2019 года: с августа 2018 года по июль 2022 года), купонный доход от 6,4% до 7,6% (на 01 января 2019 года: от 6,4% до 7,6%).

Облигации субъектов РФ (МКО) являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. МКО в портфеле банка по состоянию на 01 апреля 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по сентябрь 2020 года (на 01 января 2019 года: с мая 2019 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 11,10% до 13,80% (на 01 января 2018 года: от 11,10% до 13,80%).

Корпоративные облигации, акции представлены акциями крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающимися на организованном рынке.

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование показателя	01.04.2019	тыс.руб. 01.01.2019
Вложения в государственные облигации	329 781	380 709
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	33 645	33 273
Вложения в облигации субъектов РФ	26 274	28 683
Вложения в корпоративные облигации, акции, всего	372 848	669 260
в том числе		
финансовая деятельность	105 787	175 031
нефтегазовая отрасль	75 822	226 649
машиностроение	53 488	62 220
связь и телекоммуникация	30 412	35 204
лизинговые услуги	21 102	20 390
торговля	20 967	22 587
транспорт, автодороги	18 824	23 070
металлургия	9 644	25 835
химическая и нефтехимическая промышленность	9 549	9 330
производство	9 262	0
энергетика	9 044	54 221
управление имуществом	8 947	10 599
разработка программного обеспечения	0	4 124
Резервы на возможные потери	0	(468)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762 548	1 111 457

4.1.4. Судная задолженность

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

Наименование показателя	01.04.2019	Уд. Вес %	01.01.2019	тыс.руб. Уд. Вес %
Депозиты в Банке России	1 795 910	46,6	2 295 000	55,6
Кредиты корпоративным клиентам	711 155	18,1	653 501	15,8
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	673 938	17,1	522 858	12,6
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	654 550	16,6	646 449	15,6
ипотечное кредитование	465 874		456 606	
потребительские кредиты	172 046		174 537	
автокредитование	16 630		15 306	
Итого ссудная задолженность	3 835 553		4 117 808	
Требования по получению процентов	31 842	0,8	17 268	0,4
Корректировки увеличивающие стоимость, предоставленных средств	24 445		0	
Итого	3 891 840	100	4 135 076	100
Резервы на возможные потери	(121 927)	x	103 273)	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	46 816	x	-	x
Итого резервы	75 111		-	
Итого чистая ссудная задолженность	3 816 729	x	4 031 803	x

Чистая ссудная задолженность уменьшилась за 1 квартал 2019 год на 5% и составила 3 816 729 тыс. рублей. На 01.04.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают депозиты, размещенные в Банке России. Рост корпоративного кредитного портфеля составил 9 %.

Задолженность по кредитам физическим лицам на 01.04.2019 года составила 16,6 % от общего объема кредитного портфеля банка, увеличение розничного портфеля за 2019 год составило 1 %.

В структуре розничного кредитного портфеля за 2019 год основной объем занимают ипотечные кредиты – 71 %, потребительские кредиты – 26 %.

Объем просроченной задолженности по кредитам за 1 квартал 2019 год увеличился на 1,5% и на 01.04.2019 г. составил 52 287 (на 01.01.2019- 51 527) тыс. рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля чистой просроченной задолженности не изменилась и составляет 0%.

По состоянию на 01.04.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), размер чистой ссудной задолженности увеличен на сумму начисленных процентных доходов в сумме 17 268 тыс.рублей и резерва по ним в сумме 608 тыс.рублей.

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

01.04.2019	просроченные	до 30 дней и до востребования	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	тыс.руб Итого
Задолженность	52 287	2 153 277	324 417	98 569	188 071	1 018 932	3 835 553
Резервы на возможные потери по ссудам							(107 638)
Чистая ссудная задолженность							3 727 915

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019	0
Изменение резерва на возможные потери	6 914
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 860
Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019	11 774

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

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

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	тыс. руб. Итого
01.01.2018	120 768	94 699	0	215 467
Создание	145 060	118 674	922	264 656
Восстановление	(159 905)	(159 775)	(454)	(320 134)
Списание	(2 259)	(1 390)	0	(3 649)
01.01.2019	103 664	52 208	468	156 340
Создание	42 585	22 588	6 926	72 099
Восстановление	(23 008)	(22 921)	(480)	(46 409)
Списание	(1 301)	(126)	0	(1 427)
01.04.2019	121 940	51 749	6 914	180 603

По строке списания резерва на возможные потери отражены суммы списания безнадежной задолженности за счет ранее сформированного резерва.

4.1.6. Основные средства, долгосрочные активы

В таблице ниже представлен состав основных средств:

Наименование показателя	01.04.2019	тыс. руб. 01.01.2019
Основные средства	343 426	343 814
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	3 697	6 019
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 408	30 704
Земля	11 490	11 490

Капитальные вложения	140	1 553
Материальные запасы	2 942	3 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 201	2 201
Нематериальные активы	8 775	7 772
Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва	399 382	400 839
Резервы на возможные потери	(24 060)	(24 221)
Итого после вычета резерва	375 322	376 618

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

Под активы, предназначенные для продажи созданы резервы на возможные потери в сумме 1 009 тысяч рублей.

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

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Оборудование	Автомобили	Прочее (в т.ч. мебель)	Итого	в т.ч. переданных в лизинг	Накопленная амортизация	тыс. руб. Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г	427 329	71 044	45 889	4 989	549 251	37 336	(205 436)	343 814
Приобретено в 2019 г	0	5 101	0	0	5 101	0	5 490	х
Выбытие в 2019 г	0	(52)	(12 498)	0	(12 550)	(12 498)	(12 550)	х
Балансовая стоимость на 01.04.2019 г	427 329	76 093	33 391	4 989	541 802	24 838	(198 376)	343 426

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

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

4.1.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), за 2019 год представлена в таблице ниже:

Отчетные периоды	Здания	тыс. руб. Всего
Балансовая стоимость НВНОД на 01.01.2019г	30 704	30 704
Приобретено в 2019г	0	0
Выбытие в 2019г.	0	0
Переоценка	0	0
Амортизация	(296)	(296)
Балансовая стоимость НВНОД на 01.04.2019г	30 408	30 408

Арендный доход от недвижимости временно неиспользованной в основной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 1 083 тыс. руб. (за 2018 год: 5 829 тысячи рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 1 квартал 2019 год составили 594 тысячи рублей (за 2018 год: 3 874 тысяч рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления.

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

По итогам 2019 года затраты в виде вложений на сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не осуществлялись.

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

4.1.8. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.04.2019 действовало 78 договоров аренды помещений, в которых расположены устройства самообслуживания (76 договоров) и дополнительные офисы Банка (2 договора). Общая сумма арендных ежемесячных платежей составляет 238 тыс.рублей. Договоры аренды заключены на стандартных условиях.

Кроме того между Банком Комитетом по управлению муниципальным имуществом и земельными ресурсами Великого Новгорода действует два Договора аренды земельного участка, на территории которых находится здание и автостоянка, находящиеся в собственности Банка с суммой ежемесячных арендных платежей в размере 24 тыс.руб.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Наименование арендованного имущества	Балансовая стоимость	Арендные платежи 01.04.2019	тыс.руб. Арендные платежи 01.04.2018
	<u>Срок договора 1 год</u>		
Офисное здание	112	342	342
Помещение под устройства самообслуживания	735	290	311
	<u>Срок договора 5 лет</u>		
Офисное здание	373	72	89

Полученные в аренду объекты учитываются Банком на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды». Арендная плата в бухгалтерском учете отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

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

	менее 1 года	от 2 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 473	1 348	5 821
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	488	106	594
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2018 года	3 985	1 242	5 227
За вычетом резерва под обесценение			(151)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2018 года			5 076
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 марта 2019 года	2 590	887	3 477
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	323	71	394
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 марта 2019 года	2 267	816	3 083
За вычетом резерва под обесценение			(119)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 марта 2019 года			2 964

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

	2019	2018
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 марта года, предшествующего отчетному	151	15 308
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(32)	(15 157)
Чистые инвестиции в лизинг, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 марта года отчетного	119	151

4.1.9. Нематериальные активы

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

Отчетные периоды	Товарный знак	Неисключительные права пользования программным обеспечением	Итого НМА	Накопленная амортизация	тыс.руб. Остаточная стоимость НМА
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019г	43	10 567	10 610	(2 838)	7 772
Приобретено в 2018г	0	1 569	1 569	(565)	х
Выбытие в 2018г.	0	0	0	0	х
Балансовая стоимость НМА на 01.04.2019г	43	12 136	12 178	(3 403)	8 775

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

Полностью амортизированные нематериальные активы на отчетную дату у банка отсутствуют.

4.1.10. Прочие активы

	01.04.2019	01.01.2019	тыс.руб Прирост(+) снижение(-) тыс.руб
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	455 560	43 811	411 749
Незавершенные расчеты	3 738	0	3 738
Доходы по валютным сделкам	1 804	0	1 804
Прочие	1 310	1 444	(134)
Начисленные процентные доходы по прочим размещенным средствам	0	778	(778)
Дивиденды по акциям	0	696	(696)
Резерв на обесценение	(16 770)	(17 048)	278
Всего прочих финансовых активов	445 642	29 681	415 961
Авансовые платежи	10 158	5 867	4 291
Расчеты по налогам и сборам	525	572	(47)
Прочие	3	0	3
Резерв под обесценение	(3 089)	(2 455)	(634)
Всего прочих нефинансовых активов	7 597	3 984	3 613
Итого	453 239	33 665	419 574

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	тыс.руб.
Евро	399 231	10 921	
Рубли РФ	53 973	8 851	
Доллары США	35	13 893	
Всего	453 239	33 665	

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.04.2019	%	01.01.2019	тыс.руб. %
Государственные и муниципальные предприятия, всего	36 035	0,8	32 747	0,6
в том числе				
Текущие /расчетные счета	32 535	0,7	32 747	0,6
Срочные депозиты	3 500	0,1	0	
Юридические лица, в том числе	1 264 338	28,1	1 585 982	30,5
Текущие /расчетные счета	1 050 691	23,3	1 338 246	25,8
Срочные депозиты	207 591	4,6	246 993	4,8
Прочие	6 056	0,1	743	0
Физические лица, в том числе	3 085 612	68,6	3 458 484	66,5
Текущие /расчетные счета	180 955	4,0	164 928	3,2
Срочные депозиты	2 904 066	64,5	3 292 074	63,3
Прочие	591	0	1 482	0
Индивидуальные предприниматели, в том числе	114 264	2,5	122 301	2,4
Текущие /расчетные счета	104 652	2,3	112 061	2,2
Срочные депозиты	9 605	0,2	10 105	0,2
Прочие	7	0	135	0
Средства клиентов	4 500 249	100	5 199 514	100

По состоянию на 01.04.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), объем привлеченных средств физических лиц увеличен на сумму начисленных процентных расходов в сумме 3 678 тыс.рублей .

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Средства клиентов	01.04.2019	%	01.01.2019	тыс.руб.
				%
Средства физических лиц	3 092 041	68,7	3 458 484	66,5
Торговля	735 382	16,3	1 027 218	19,8
Услуги	239 365	5,3	206 896	4,0
Промышленность	171 101	3,8	177 326	3,4
Строительство	155 778	3,5	212 454	4,1
Транспорт	39 616	0,9	51 030	1,0
Государственные и общественные организации	36 035	0,8	32 747	0,6
Сельское хозяйство	29 838	0,7	29 945	0,6
Прочие	1 093		3 414	0,1
Итого	4 500 249	100	5 199 514	100

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком не заключалось.

4.1.12. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	тыс. руб.
			Прирост(+) снижение(-) тыс.руб
Обязательства по прочим операциям	452	419	33
Незавершенные расчеты	322	20	302
Всего прочих финансовых обязательств	774	439	335
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам /резервы под накопленные отпуска работникам	7 088	7 037	51
Расчёты по налогам и сборам	4 880	5 823	-943
Обязательства по страхованию вкладов	0	5 317	-5 317
Расчеты с дебиторами и кредиторами	131	2 497	-2 366
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	75	-75
Доходы будущих периодов	203	55	148
Прочие	14	19	-5
Всего прочих нефинансовых обязательств	12 316	20 823	- 8 507
Итого обязательств	13 090	21 262	-8 172

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка в отношении неисполненных Банком обязательств. Все обязательства Банка в валюте Российской Федерации.

4.1.13. Расчеты по налогу на прибыль

	01.04.2019 тыс.руб	01.04.2018 тыс.руб
Требование по возврату суммы переплаты по налогу на прибыль по ставке 20%	3 040	0
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 15%	336	289
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 20%	0	140

4.1.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии по представлению кредитов	127 042	242 986
Неиспользованные кредитные линии по представлению овердрафтов	30 913	32 361
Выданные гарантии и поручительства	15 000	15 000
Всего обязательств кредитного характера	172 955	290 347
Прочие обязательства некредитного характера		
Прочие обязательства	60	64
Условные обязательства	0	75
Всего обязательств некредитного характера	60	139

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

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

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

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

В составе прочих обязательств некредитного характера отражены:

резервы финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций, созданные в соответствии с подпунктом ж) статьи 14 Федерального закона от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ "О защите

населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" – 60 тыс. рублей- срок до востребования;

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

Наименование показателя	01.04.2019	Прирост/снижение за отчетный период	01.01.2019
Резервы по прочим потерям	60	(4)	64
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 628	(317)	6 945
Резервы оценочные обязательства по условным обязательствам некредитного характера	0	(75)	75
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	6 688	(396)	7 084

4.1.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

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

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	230 000 000	230 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию за 31 марта 2019 года составляет 230 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2018г.: 230 000 тысяч рублей). По состоянию за 31 марта 2019 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

(в тыс. рублей)	1 квартал 2019 года		1 квартал 2018 года		Изменени е, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Доходы от операций с иностранной валютой	558 612	61,4	282 397	34,7	276 215
Доходы от переоценки иностранной валюты	136 467	15,0	271 344	33,3	(134 877)
Процентные доходы	95 993	10,6	108 968	13,4	(12 975)
Восстановление сумм резервов на возможные потери	70 902	7,8	113 564	14,0	(42 662)
Комиссионные доходы	25 171	2,8	23 277	2,9	1 894
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 234	1,9	5 138	0,6	12 096
Прочие операционные доходы	2 898	0,3	6 606	0,8	(3 708)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 276	0,1	0	0	1 276
Доходы от операций с ценными бумагами, , оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 005	0,1	0	0	1 005
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2 656	0,3	(2 656)
Итого доходов	909 558	100	813 950	100	95 608

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

(в тыс. рублей)	1 квартал 2019 года		1 квартал 2018 года		Изменени е, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Расходы от операций с иностранной валютой	402 419	45,7	319 721	42,1	82 698
Расходы от переоценки иностранной валюты	263 749	30,0	207 887	27,4	55 862
Процентные расходы	83 163	9,4	81 437	10,7	1 726
Отчисления в резервы на возможные потери	68 002	7,7	91 155	12,0	(23 153)
Прочие операционные расходы	51 794	5,9	50 406	6,7	1 388
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 946	0,4	101	0	3 845
Возмещение(расход) по налогам	3 875	0,4	5 375	0,7	(1 500)
Комиссионные расходы	3 749	0,4	1 964	0,3	1 785
Расходы от операций с ценными бумагами, , оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	508	0,1	0		508
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	1 014	0,1	(1 014)
Итого расходов	881 205	100	759 060	100	122 145

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от переоценки иностранной валюты	136 467	271 344
Расходы от переоценки иностранной валюты	(263 749)	(207 887)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 127 282	63 457

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	16 474	17 204
Операции по счетам банковских карт	7 256	4 987
Валютный контроль	1 277	874
Прочие	164	212
Комиссионные доходы	25 171	23 277
Операции с банковскими картами	2 712	1 044
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги платежных систем	1 001	882
прочие	36	38
Комиссионные расходы	3 749	1 964

5.4. Операционные расходы

Наименование показателя	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расходы на содержание персонала	31 008	32 145
Организационно-управленческие расходы	9 385	7 245
Амортизация	6 350	8 334
Расходы по операциям с ОС и НМА	2 971	2 554
Корректировки по МСФО 9	1 897	-
Прочие операционные расходы	180	128
Операционные расходы	51 794	50 406

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 810	4 298
НДС	1 156	797
Налог на доходы по ценным бумагам, рассчитанный по ставке 15 %	735	280
Прочие налоги	174	0
Всего	3 875	5 375

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

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

5.7. Информация о вознаграждении работникам

Информация о составе расходов на содержание персонала:

Наименование показателя	1 квартал 2019 года	тыс. руб. 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	23 377	24 069
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	7 107	7 593
Прочие расходы на содержание персонала	524	483
Расходы на персонал	31 008	32 145

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

Наименование показателя	1 квартал 2019 года	тыс. руб. 1 квартал 2018 года
Заработная плата	21 125	22 016
Премияльные выплаты	2 096	2 010
Оплата больничных листов за счет работодателя	77	43
Прочие	79	0
Заработная плата и премии	23 377	24 069

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

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

Источники капитала	01.04.2019	01.01.2019	тыс. руб. Изменения (+,-)
Уставный капитал	230 000	230 000	0
Эмиссионный доход	1 685	1 685	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8 426	(53 653)	62 059
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	208 975	208 975	0
Резервный фонд	11 500	11 500	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 774	0	11 774
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 122 487	1 100 167	22 320
Итого источники капитала	1 594 847	1 498 674	96 173