

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 октября 2019 года.**

г. Екатеринбург
2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
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.....	12
3.3 ИНФОРМАЦИЮ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ 0409806.....	14
4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	17
4.3 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	20
4.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	21
4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	23
4.5.А ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	24
4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ...26	
4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	34
4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35
4.9 ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	36
4.10 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807	36
5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	38
5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	39
5.3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	39
5.4 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	40
5.5 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	40
5.6 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	41
5.7 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ	41
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ И ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..	41

7.ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ 0409814.....	44
8.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.....	44
9.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	61
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИНЫМ СОТРУДНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.....	61

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 01.10.2019 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 01.10.2019 21 точку продаж, в т.ч. расположенных в дополнительных офисах "Талицкий", "Богдановичский" и головном офисе Банка, в городах Свердловской области.

С 1 октября 2018 года Банк стал банком с базовой лицензией. 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 одно 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 01.10.2019 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 6,5 процентов годовых.

Юридическим лицам Банк предлагает размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, максимальная процентная ставка –8%. По состоянию на 01.10.2019 года объем привлеченных средств от юридических лиц в депозиты составил 88 000 тыс. руб.

ООО КБ «Уралфинанс» в 3 квартале 2019 года 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.Пищевиков,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 3 квартале 2019 года 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 2019 год.

Ключевыми факторами стабильного развития кредитной организации являются:

1. Сохранение и увеличение собственного капитала

.. В течение 2019 года Банк планирует поддерживать уровень капитала, соответствующий требованиям по достаточности капитала, предусмотренным международными стандартами документа «Базель III» (для банков с базовой лицензией). Запланированный уровень собственного капитала на 01.01.2020 по требованиям «Базель III» составит 468 млн.руб. по базовому сценарию (при консервативном сценарии – 460 млн.руб., оптимистичном – 513 млн.руб.).

2. Обслуживание банковских карт.

В 2019 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.рау»;
- 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 2019 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.

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 2019 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 2019 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 2019 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 стремится в 2019 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.

После получения базовой лицензии Банк формирует 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 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.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2019 года 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года. В пояснительной записке и отчетных формах, прилагаемых к промежуточной 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.

В связи с вступлением изменений, внесенными Указанием Банка России от 28.02.2019 N 5087-У, в «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) с 01 мая 2019 года изложена новая редакция Учетной политики банка на 2019 г. в части: Приложения 4.4 «Методика учета межбанковских расчетов» в части «Учет операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований». В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 18.12.2018 N 5019-У, в «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) с 01 июля 2019 года изложена новая редакция Приложения 4.2 «Методика учета расчетных операций клиентов – физических лиц» в части «Осуществление операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, в том числе с использованием электронных средств платежа».

В «Плане счетов бухгалтерского учета» к Учетной политике на 2019 год проведено:

- переименование счета 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»;
- переименование счета 40903 «Средства для расчетов чеками и осуществление переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»;
- исключение счетов 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России», 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»;
- добавлены новые счета: 40914 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц», 40915 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка в части бухгалтерского учета в 3 квартале 2019 года не вносились.

3.3 ИНФОРМАЦИЮ 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2019 года составлялась на основе единой учетной политики, действующей в 2019 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 2019 года, и не представлена в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года. Уровень существенности изменений, который мы применяли для выбора статей отчетности и отдельных операций Банка, подлежащих раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определен в размере свыше 25%. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 Отчета и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Отчета заполнению не подлежат.

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Изменение в тыс.руб. с 01.01.2019	темп прироста (снижения),% с 01.01.2019
1	2	3	4	5	6
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	29 235	31 313	-2 078	-6,64
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139 655	11 287	128 368	1 137,31
2.1	Обязательные резервы	11 442	8 844	2 598	29,38
3	Средства в кредитных организациях	500 559	144 014	356 545	247,58
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 735	448 144	-352 409	-78,64
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 577 396	-	-	-
5а	Чистая ссудная задолженность	-	2 055 530	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335 672	-	-	-

6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	626 660	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0,00
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	643	-643	-100,00
10	Отложенный налоговый актив	2 889	2 133	756	35,44
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 839	59 179	-3 340	-5,64
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 166	14 262	-96	-0,67
13	Прочие активы	4 437	4 868	-431	-8,85
14	Всего активов	3 755 583	3 398 033	357 550	10,52
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,00
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 233 933	2 959 848	274 085	9,26
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0,00
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 233 933	2 959 848	274 085	9,26
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	605 852	770 910	-165 058	-21,41
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0,00
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0,00
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	3 217	-3 217	-100,00
20	Отложенные налоговые обязательства	2 889	2 133	756	35,44
21	Прочие обязательства	9 409	17 204	-7 795	-45,31
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485	538	-53	-9,85
23	Всего обязательств	3 246 716	2 982 940	263 776	8,84
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	96 840	96 840	0	0,00
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	10 884	250	10 634	4 253,60
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00

27	Резервный фонд	266 343	199 557	66 786	33,47
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 868	-1 528	8 396	549,48
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 481	19 341	140	0,72
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0,00
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 917	0	2 917	0,00
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	127 302	101 133	26 169	25,88
36	Всего источников собственных средств	508 867	415 093	93 774	22,59
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	380 863	96 157	284 706	296,08
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1 051	-1 051	-100,00
39	Условные обязательства некредитного характера	0	4 429	-4 429	-100,00

Раскрытию в составе промежуточной 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 01.10.2019 год и на 01.01.2019 год, включают следующие суммы:

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	128 213	2 443
Наличные денежные средства в кассе	29 235	31 313
Средства в кредитных организациях	500 559	144 014
Итого денежные средства	658 007	177 770

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

На 1 октября 2019 года средства, размещенные в кредитных организациях, выросли на 356 545 тыс.руб. На корреспондентских счетах, открытых в ПАО Сбербанк на 1 октября 2019 года размещено 439 189 т.р. , что составляет 87,7 % от всех средств в кредитных организациях или 66,7% от общей суммы денежных средств на указанную дату, в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество) на 1 октября 2019 года размещено 31 533 т.р., что составляет 6,3% от всех средств в кредитных организациях или 4,8% от общей суммы денежных средств на указанную дату.

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Средства в кредитных организациях	502 532	145 514
Резерв на возможные потери	-1500	-1500
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-473	-
Итого средства в кредитных организациях за минусом резерва	500 559	144 014

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
01.10.2019	501 020	12	0	0	1 500	0	0	0	0	1 500
01.01.2019	144 008	6	0	0	1 500	0	0	0	0	1 500

По состоянию на 1 октября 2019 года средства на корреспондентском счете в РКЦ размещены в сумме 128 213 тыс. руб. или 19,5% от всех денежных средств, на 1 января 2019 года – 2 443 тыс. руб. или 1,4% от всех денежных средств.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным в Уральском регионе. В 3 квартале 2019 года кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	2 558 061	2 034 391
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц	9 684	10 728
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц	59 669	56 952
Начисленные проценты	15 065	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 642 479	2 102 071
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	-7 452	-3 191
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – физических лиц	-20 734	-21 988
Резерв под начисленные проценты	-12 263	-
Итого резерва, сформированного под ссудную и приравненную к ней задолженность	-61 811	-46 541
Корректировка резерва	-3 272	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 577 396	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	2 055 530

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года депозит в Банке России составил 2 350 000 т.р. и 1 943 000 т.р., гарантийный депозит, предоставленный банку, являющийся страховым депозитом, размещенным в Банк ВТБ (ПАО) в сумме 26 215 т.р. и 24 084 т.р. соответственно на отчетные даты.

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

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	21 362	21 362
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	7 429	3 047
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	15 293	17 517
Итого просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	44 084	41 926
Резерв, сформированный под просроченную ссудную и приравненную к ней задолженность	-43 787	-41 779

На 1 октября 2019 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 об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.10.2019 год.

тыс.руб .

	До востребовани я 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	2 558 061	0	0	0	0	2 558 061
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:	7 467	221	337	325	1 334	9 684
-требования по договору уступки права требования;	390	0	0	0	0	390
-ссудная задолженность.	7 077	221	337	325	1 334	9 294
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:	16 547	2 464	3 805	7 231	29 622	59 669
-потребительские кредиты;	16 475	2464	3 805	7 231	29 622	59 597
-векселя;	0	0	0	0	0	0
-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 востребовани я 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, ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.

Определение и оценка 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.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). Амортизированная стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива

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 октября 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 73 985 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. облигациями Министерства Финансов РФ со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, и составлял 448 144 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:

	01октября 2019 г.	01января 2019 г.
Облигации эмитентов РФ:		
- Министерство финансов РФ (ОФЗ)	73 985	448 144
Акции эмитентов РФ:	21 750	-
- металлургическое производство	21 750	-
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 735	448 144

Облигации в портфеле Банка на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года предназначены для инвестирования и торговли и имеют котировки на активных рынках.

Информация по видам вложений на 01.10.2019 и 01.01.2019 годы представлены в таблицах ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2019

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)	41 159	528	2024	7,26%	7,13%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 665	556	2023	7,37%	8,48%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	10 558	1 055	2031	8,38%	9,30%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 991	473	2022	7,62%	8,45%
		71 373	2 612			
Акции эмитентов РФ						
акции	ПАО "ММК"	6 873	-612	-	-	-
акции	ПАО "НМК"	9 757	-844	-	-	-
акции	ПАО "Северсталь"	7 054	-478	-	-	-
		23 684	-2934	-	-	-

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	9 934	172	2027	8,58%	9,75%

	финансов РФ (ОФЗ)					
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 октября 2019 года, в сравнении с 1 января 2019 года, снизились на 352 409 тыс.руб.

Долговые ценные бумаги на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлены облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ), на 1 октября 2019 года – произведены вложения в долевые ценные бумаги - акции предприятий металлургического производства. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 октября 2019 года, 1 января 2019 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 октября 2019 года включают в себя:

	01 октября 2019 г.
Облигации кредитных организаций РФ	110 311
Корпоративные облигации эмитентов РФ:	225 361
- финансы, лизинг, консультирование по вопросам управления	67 939
- сухопутный транспорт, трубопроводный транспорт	31 613
- деятельность в сфере телекоммуникаций	31 964
- добыча нефти и природного газа	68 145
- электроэнергетика	25 700
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335 672

Долговые ценные бумаги на 1 октября 2019 года представлены эмиссионными ценными бумагами (облигациями) российских кредитных организаций, организаций финансового посредничества и лизинга, транспортного предприятия, предприятий по добыче нефти и природного газа, предприятия электроэнергетики, предприятия в сфере телекоммуникаций..

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 октября 2019 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на указанную дату 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 01.10.2019 года представлена в таблице ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2019

тыс.руб.							
Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Корректировка по ЭПС	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в % годовых)	Ставка доходности к погашению в % годовых
Кредитные организации РФ							
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	20 078	338	0	2021	7,99%	8,62%
Облигации	Внешэкономбанк	10 442	266	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 094	426	0	2021	8,90%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	36 523	1 669	0	2021	9,89%	9,44%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 195	280	0	2020	9,64%	11,85%
	Итого	107 332	2 979	0			
Корпоративные облигации эмитентов РФ							
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	26 028	530	0	2022	7,83%	7,80%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	9 836	277	0	2023	7,71%	8,52%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	15 688	192	0	2023	9,81%	8,42%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	10 100	-30	0	2020	8,07%	7,47%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	6 171	337	0	2023	9,75%	9,90%
Облигации	ПАО "Транснефть"	26 102	324	0	2025	7,71%	7,66%
Облигации	ПАО "Транснефть"	5 142	45	0	2021	7,05%	7,38%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	10 235	359	0	2024	8,62%	8,73%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	20 385	985	0	2024	8,57%	8,91%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	25 362	338	0	2021	7,01%	8,69%
Облигации	ПАО "Газпром"	30 767	707	0	2025	8,00%	8,00%
Облигации	АО "РОСНАНО"	35 142	339	0	2022	11,03%	7,99%
	Итого	220 958	4 403	0			

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года включают в себя:

	01 января 2019 г.
Облигации кредитных организаций РФ	329 844
Корпоративные облигации эмитентов РФ:	296 816
- финансы, лизинг, консультирование по вопросам управления	103 810
- сухопутный транспорт, трубопроводный транспорт	65 574
- почтовая связь и курьерская деятельность	55 366
- добыча нефти и природного газа	34 905
- химическое производство	20 286
- производство металлических изделий	10 467
- электроэнергетика	6 408
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	626 660

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 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 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 01.01.2019 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 и 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 России"	35 953	233	0	2019	9,35%	9,50%
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			

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)
Сетевое оборудование	5 лет (60 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 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 01.10.2019 г.:
Тыс.руб.

Наименование группы ОС	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	Переоценка за 9 месяцев 2019г.	Поступление за 9 месяцев 2019г.	Выбытие за 9 месяцев 2019г.	Амортизация, начисленная за 9 месяцев 2019г.	Остаточная стоимость на 01.10.2019г.
1.Здания и сооружения	74 253	52 685	0	0	0	2 141	50 544
2.Мебель	863	0	0	0	0	0	0
3.Офисное оборудование	12 166	1 530	0	1 309	0	556	2 283
4.Транспорт	426	156	0	0	0	156	0
	87 708	54 371	0	1 309	0	2 853	52 827

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 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 г. операционные расходы по аренде составили 2491 тыс.руб.; операционные доходы по арендным платежам – 228 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 01.10.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	Переоценка за 9 месяцев 2019г.	Поступление за 9 месяцев 2019г.	Выбытие в 9 месяцев 2019г.	Амортизация, начисленная за 9 месяцев 2019г.	Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.
Нематериальные активы	4 497	3 128	0	0	0	490	2 638
	4 497	3 128	0	0	0	490	2 638

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 01.10.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	Переоценка за 9 месяцев 2019г.	Поступление за 9 месяцев 2019г.	Выбытие за 9 месяцев 2019г.	Амортизация, начисленная за 9 месяцев 2019г.	Остаточная стоимость на 01.10.2019г.
Материальные запасы	371	371	0	1 138	1 135	0	374
	371	371	0	1 138	1 135	0	374

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 01.10.2019 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	Переоценка за 9 месяцев 2019 г.	Поступление за 9 месяцев 2019 г.	Выбытие за 9 месяцев 2019 г.	Амортизация, начисленная за 9 месяцев 2019г.	Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	14 262	14 262	0	0	96	0	14 166
	14 262	14 262	0	0	96	0	14 166

4.6.7 ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМЫЕ 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.

4.6.8 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 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Прочие финансовые активы:		
- требования по получению процентов	-	6 570
- прочие требования	-	-
Итого прочие финансовые активы	-	6 570
Прочие нефинансовые активы:		

-требования по прочим операциям	3 875	2 598
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 096	752
-расходы будущих периодов	0	126
-расчеты по налогам	704	519
Итого прочие нефинансовые активы	6 675	3 995
Итого прочие активы	6 675	10 565
Резерв под обесценение прочих активов	-2 238	-5 697
Итого прочие активы за минусом резервов	4 437	4 868

Прочие активы в разрезе видов валют:

	01.10.2019г.				01.01.2019г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	6 570	0	0	6 570
Прочие нефинансовые активы	6 675	0	0	6 675	3 995	0	0	3 995
Итого прочие активы	6 675	0	0	6 675	10 565	0	0	10 565

4. 8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства:		
-обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	0	4 267
Итого прочих финансовых обязательств	0	4 267
Прочие нефинансовые обязательства:		
-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	92	752
-сумма доходов будущих периодов	0	7
-обязательства по текущим налогам	2 380	1 436
-обязательства по прочим операциям	2 156	3 246
-расчеты с сотрудниками по оплате труда	4 781	7 496
Итого прочих нефинансовых обязательств:	9 409	12 937
Итого прочие обязательства	9 409	17 204

Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам на 1 января 2019 года составляют 4 267 тыс. руб.. На 1 октября 2019 года в отчет в строку 21 «Прочие обязательства» не включены суммы обязательств по уплате процентов физическим и юридическим лицам в связи с изменением порядка составления отчета. Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам включены в строку 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	01.10.2019г.				01.01.2019г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	4 247	4	16	4267
Прочие нефинансовые обязательства	9053	41	315	9409	12504	401	32	12937
Итого прочие обязательства	9053	41	315	9409	16751	405	48	17204

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

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 г.
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 412	4 682
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 30	-6 592
Отложенное налоговое обязательство	-514	382
Итого	6 868	- 1 528

4.10 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Внебалансовые обязательства включают в себя:

	01 октября 2019 г.	01 января 2019 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»	6 081	5 476
Обязательства по поставке денежных средств по сделке	374 782	90 681
Итого внебалансовые обязательства	380 863	101 637
Резервы, сформированные под выданные гарантии	-	-368
Резервы под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	-240	-170
Корректировка резервов на возможные потери по неиспользованному лимиту	-245	-
Итого резерв под внебалансовые обязательства	-485	-538

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%.

В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 Отчета, по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 Отчета и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 Отчета и по строке 6.1а раздела 2 Отчета заполнению не подлежат.

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

Раздел 1 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:	181 322	176 170	5 152	2,92
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	110 066	91 933	18 133	19,72
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19 308	30 822	-11 514	-37,36
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00
1.4	от вложений в ценные бумаги	51 948	53 415	-1 467	-2,75
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	30 514	38 396	-7 882	-20,53
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1	-1	-100,00
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 514	38 395	-7 881	-20,53
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0,00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	150 808	137 774	13 034	9,46
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:	-15 309	79 280	-94 589	-119,31
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-8 664	16 498	-25 162	-152,52
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135 499	217 054	-81 555	-37,57
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 308	-8 031	43 339	539,65
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 878	-	-	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	4 710	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по	0	-	-	-

	амортизированной стоимости				
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 712	16 340	-3 628	-22,20
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 504	-15 184	10 680	70,34
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 688	0	1 688	0,00
14	Комиссионные доходы	18 144	17 340	804	4,64
15	Комиссионные расходы	10 721	7 886	2 835	35,95
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 584	-	-	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	-	-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-456	165	-621	-376,36
19	Прочие операционные доходы	2 518	2 674	-156	-5,83
20	Чистые доходы (расходы)	192 482	227 182	-34 700	-15,27
21	Операционные расходы	80 968	167 552	-86 584	-51,68
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	111 514	59 630	51 884	87,01
23	Возмещение (расход) по налогам	18 559	8 857	9 702	109,54
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	92 951	50 773	42 178	83,07
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4	0	4	0,00
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	92 955	50 773	42 182	83,08

По итогам 9 месяцев 2019 года сложился финансовый результат в виде прибыли в размере 92 955 тыс.руб. В сравнении с соответствующим периодом прошлого года финансовый результат улучшился на 42 182 тыс.руб. Доходы за 9 месяцев 2019 года составили 860 936 тыс. руб., снизились на 111 518 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, общая сумма расходов составила 767 981 тыс.руб., снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 153 700 тыс. руб.

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.

01.10.2019г. 01.10.2018г.

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях	110 066	91 933
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19 308	30 822
От вложений в ценные бумаги	51 948	53 415
Всего процентные доходы	181 322	176 170
	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	-1
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-30 514	-38 395
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Всего процентные расходы	-30 514	-38 396
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	150 808	137 774

В структуре доходов за отчетный период процентные доходы составили – 181 322 тыс.руб., или 21,1% от всех доходов (за 9 месяцев 2018 года на их долю приходилось 18,1%). Основная часть процентных доходов была сформирована доходами от размещения средств в Банке России – 60,7%, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 10,6%, от вложений в ценные бумаги – 28,7% (за 9 месяцев 2018 года на их долю приходилось 52,2%; 17,5%; 30,3% соответственно)

Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 30 514 тыс.руб. или 4,0 % от всех расходов Банка, снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 7 882 тыс.руб. . Чистые процентные доходы выросли на 13 034 тыс.руб.

5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	12 712	16 340
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-4 504	-15 184
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8 208	1 156

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:

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Комиссионные доходы:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 735	3 522
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 363	4 118
От осуществления переводов денежных средств	7 193	7 108

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Комиссия по прочим операциям	2 853	2 592
Итого комиссионных доходов	18 144	17 340
<i>Комиссионные расходы:</i>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-7 005	-5 268
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1 198	-1 220
За проведение операций с валютными ценностями	-972	-811
Комиссионные сборы по другим операциям	-1 546	-587
Итого комиссионных расходов	-10 721	-7 886
Чистый комиссионный доход	7 423	9 454

5.4 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
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	-15 309	79 280
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	-8 664	16 498
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 584	0
Изменение резерва по прочим потерям	-456	165
Итого изменение резерва	- 18 349	79 445

Одной из статей расходов Банка за 9 месяцев 2019 года являются расходы по формированию резервов в сумме 74 919 тыс.руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 9,8%), доходы от восстановления резерва составили 56 570 тыс.руб. (или 6,6% от общих доходов).

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

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	36 819	-
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	1 463	-
Расходы по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг	-1 934	-39 816
Расходы от операций с приобретенными долевых ценных бумаг	-2	-
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-1 233
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-1 038	-48
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	33 066
Итого чистые доходы	35 308	-8 031

5.6 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

Операционные расходы состоят из:

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Расходы на содержание персонала	48 719	49 189
Арендная плата по арендованным основным средствам	2 491	2 179
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 701	3 696
Амортизация основных средств	3 343	2 900
Коммунальные услуги	1 707	1 864
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и материальным запасам	1 034	3 293
Информационные и консультационные услуги	160	335
Расходы по страхованию	5 560	4 769
Реклама и маркетинг	278	204
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 969	927
Расходы по договору уступки прав требования	-	-
Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	-	-
Прочие	5 006	98 196
Итого операционных расходов	80 968	167 552

В отчетном периоде операционные расходы снизились на 86 584 тыс.руб. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Основную долю в составе операционных расходов за 9 месяцев 2018 года - 91 766 тыс.руб. или 54,8% составляют расходы по договору уступки прав требования.

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

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	37 622	38 005
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 035	11 093
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	49	76
Другие расходы на содержание персонала	13	15
Итого расходы на содержание персонала	48 719	49 189

5.7 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 118	2 207
Налог на прибыль	17 197	5 981
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-756	669
Итого расход по налогам	18 559	8 857

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 октября 2019 года составил 545 088 тыс.руб., на 1 января 2019 года – 454 346 тыс.руб., выросли на 90 742 тыс.руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), в том числе	545 088	454 346
Основной капитал	384 008	327 366
- базовый капитал	384 008	327 366
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	161 080	126 980
Достаточность базового капитала (процент)	-	-
Достаточность основного капитала (процент)	28,9	26,8
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	40,4	36,5

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 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01.10.2019 года составил 40,4% (при минимально допустимом значении норматива в размере 8,0%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) – 28,9% (при минимально допустимом 6,0%).

Структура основного капитала Банка представлена ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	96 840	96 840
Нераспределенная прибыль	34 347	34 347
Резервный фонд	266 343	199 557
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и добавочного капиталов	-13 522	-3 378
Основной капитал	384 008	327 366

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 01.10.2019 и на 01.01.2019 составила 266 343 тыс.руб. и 199 557 тыс.руб. Нераспределенная прибыль Банка на 01.10.2019 года и 01.01.2019 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:	72 624	18 348	54 276
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, процентным доходам	65 083	14 501	50 582
	-ссудная и приравненная к ней задолженность в кредитных организациях	21 362	0	21 362
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов юридических лиц	7 542	4 351	3 191
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов физических лиц	23 785	1 797	21 988
	-процентные доходы	12 394	8 353	4 041
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	7 055	3 899	3 156
	-вложения в ценные бумаги	2 917	2 917	0
	-средства в кредитных организациях	1 973	473	1 500
	-прочие активы	2 165	509	1 656
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	486	-52	538
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, 4.10 Внебалансовые обязательства, 5.4 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	480 231	1 034
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	177 764	222 755
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	627 995	223 789

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корсчетах в кредитных организациях Российской Федерации по которым существует риск потерь: на 01.10.2019 года в сумме 12 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		
Ссуды, ссудная 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 ссуд, ссудной 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

01.10.2019	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		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего,	222 915	186 699	0	3 707	25	32 484	33 275	33 275	33 275	0	778	13	32 484
- требования к кредитным организациям,	208 061	186 699	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362

- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	7 429	0	0	0	0	7 429	7 429	7 429	7 429	0	0	0	7 429
- требования к физическим лицам.	7 425	0	0	3 707	25	3 693	4 484	4 484	4 484	0	778	13	3 693
Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	842 365	836 801	14	814	0	4 728	4 899	4 899	4 899	0	171	0	4 728

**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
01.10.2019г.**

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:	2 255	23
портфели ссуд II категории качества	2 255	23
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,	3 021	1 530
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	423	5
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	1 438	365
портфели требований V категории качества	1 160	1 160
Требования по получению процентных доходов, всего	32	1

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам
01.10.2019г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Потребительские ссуды, всего,	52 244	16 250
портфели ссуд II категории качества	3 249	48
портфели ссуд III категории качества	32 868	1 670
портфели ссуд IV категории качества	1 159	261
портфели ссуд V категории качества	14 968	14 271
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	199	189
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	6	0
портфели требований IV категории качества	3	1
портфели требований V категории качества	190	188
Требования по получению процентных доходов, всего	9 850	9 306

В течение анализируемого периода на балансе Банка присутствовали просроченные активы, сформированные преимущественно ссудной задолженностью физических и юридических 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, 4.10 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 01.10.2019 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 01.10.2019г.

	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	4425	3 004	7 429
3	ссуды клиентам - физическим лицам	1920	1158	1008	17 653	21 739
	всего	1 920	1 158	5 433	42 019	50 530

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 01.10.2019г. величина классифицированной по п.3.10, 3.14.3 Положения №590-П от 28.06.2017 года ссудной задолженности по ссудам предоставленным физическим лицам составляет 3 977 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 825 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. ссудная задолженность по ссудам предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и по ссудам предоставленным физическим лицам, классифицированная по п. 3.10, 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 3 квартал 2019 года не раскрывается в связи с их отсутствием.

В 4 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.

	01.10.2019	01.01.2019

Балансовая стоимость уступленных прав требований	390	390
Итого	390	390
Резерв, фактически сформированный под уступки	390	390

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2019 года.

тыс.руб.

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:	26 215	0	3 525 276	551 404
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	22 434	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	22 434	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	571 912	551 404
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	124 275	103 767
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 275	103 767
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	240 170	240 170
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	240 170	240 170
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	479 244	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	26 215	0	2 330 387	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	39 127	0

8	Основные средства	0	0	56 147	0
9	Прочие активы	0	0	2 722	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.

	01.10.2019г.		01.01.2019г.	
	юридические лица	физические лица	юридические лица	физические лица
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе	0	0	0	8 151
-2 категории качества - недвижимость	0	0	0	8 151
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	10 997	19 155	6 977	24 642
Итого	10 997	19 155	6 977	32 793

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 01.10.2019г. и 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.10.2019г.	01.01.2019г.
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	-	-
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	133,3	141,2
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	-	-

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 октября 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	157 448	-	-	-	-	157 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 442	-	-	-	-	11 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 735	-	-	-	-	95 735
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	500 559	-	-	-	-	500 559
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 514 537	2 291	10 102	50 466	0	2 577 396
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	335 672	-	-	-	-	335 672
Прочие активы	0	-	-	-	-	0
Итого финансовые активы	3 615 393	2 291	10 102	50 466	0	3 678 252
Финансовые обязательства:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 670 569	14 059	26 549	522 756	0	3 233 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	0	-	-	-	-	0
Итого финансовые обязательства	2 670 569	14 059	26 549	522 756	0	3 233 933
Чистый разрыв ликвидности	944 824	-11 768	-16 447	-472 290	0	444 319
Совокупный разрыв ликвидности	944 824	933 056	916 609	444 319	444 319	

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:

	01.10.2019 г.				01.01.2019 г.			
	Производные		Чистая		Производные		Чистая	
	Финансов	Финансовые	инструмент	балансовая	Финансов	Финансовые	инструмент	балансовая
	ые активы	обязательств	ы и срочные	позиция	ые активы	обязательств	ы и срочные	позиция
		а	сделки			а	сделки	
Рубли	3 092 252	(2 779 625)	0	312 627	3 194 787	(2 689 116)	0	505 671
Доллары США	4 201	(91 109)	0	(86 908)	3 029	(93 233)	0	(90 204)

Евро	659 130	(375 982)	0	283 148	200 217	(200 591)	0	(374)
Итого	3 755 583	(3 246 716)	0	508 867	3 398 033	(2 982 940)	0	415 093

По состоянию на 01.10.2019 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 3 квартале 2019 года 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 3 квартале 2019 года 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. Информация по операциям кредитования, доходам и расходам от операций со связанными сторонами на 01.10.2019 года в связи с незначительной его величиной не раскрывается.

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 7 238 тыс.руб., что на 705 тыс. руб. или 11% больше по сравнению с прошлым годом.

Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу
тыс.руб.

Наименование выплат	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года	изменение, тыс.руб.	изменение, %
Краткосрочные вознаграждения работникам:	7238	6533	705	11
-оплата труда	5121	4517	604	13
-ежегодные отпуска	465	367	98	27
-материальная помощь	0	0	0	0
-компенсация за неиспользованные отпуска	105	115	-10	-9
-страховые взносы	1547	1534	13	1
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия:	0	488	-488	-100
-выходные пособия при увольнении	0	488	-488	-100
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	0	0	0	0
- по программе с фиксируемыми платежами	0	0	0	0
- по программе с нефиксируемыми платежами	0	0	0	0
Итого	7238	7021	217	3

Количество сотрудников управленческого состава, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной и фиксированной части оплаты труда - 6.

Сведения о вознаграждениях иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

тыс.руб.

Наименование выплат	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года	изменение, тыс.руб.	изменение, %
Краткосрочные вознаграждения работникам:	5495	4999	496	10
-оплата труда	3854	3309	545	16
-ежегодные отпуска	359	316	43	14
-материальная помощь	10	0	10	100
-компенсация за неиспользованные отпуска	0	62	-62	-100
-страховые взносы	1272	1312	-40	-3
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия:	0	0	0	0
-выходные пособия при увольнении	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	0	0	0	0
- по программе с фиксируемыми платежами	0	0	0	0
- по программе с нефиксируемыми платежами	0	0	0	0
Итого	5495	4999	496	10

Количество сотрудников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной и фиксированной части оплаты труда - 8.

Прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты управленческому составу и иным сотрудникам, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации не предусмотрены.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2019 г. составила 105 человек, что на 8,7 % меньше по сравнению с 01.10.2018 года (списочная численность на 01.10.2018 года составляла 115 человек)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.11.2019



Лазарев К.В.

Лихачева Н.П.