

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 апреля 2020 года.**

г. Екатеринбург
2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3.1ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	10
3.2 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА	13
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
4.1ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
4.2ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ , ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	17
4.3ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	19
4.4ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	21
4.5ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	23
4.6ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ....	26
4.7ПРОЧИЕ 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)	35
4.10 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
5.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807	36
5.1ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	38
5.2ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	39
5.3КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	39
5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	39
5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	40
5.6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	40
5.7 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	40
5.8 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.....	43

8.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.....	44
9.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	60
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 01.04.2020 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 01.04.2020 19 точек 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 01.04.2020 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 6,0 процентов годовых.

Юридическим лицам Банк предлагает размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, максимальная процентная ставка – 8%. По состоянию на 01.04.2020 года объем привлеченных средств от юридических лиц в депозиты составил 50 000 тыс. руб.

ООО КБ «Уралфинанс» в 1 квартале 2020 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 1 квартале 2020 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,

Начальник отдела информационных технологий - Ханафиев Сергей Валерьевич.

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 2023 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 2020 год.

Ключевыми факторами стабильного развития кредитной организации являются:

1. Сохранение и увеличение собственного капитала

.. В течение 2020 года Банк планирует поддерживать уровень капитала, соответствующий требованиям по достаточности капитала, предусмотренным международными стандартами документа «Базель III» (для банков с базовой лицензией). Планируемый уровень собственного капитала на 01.01.2021 по требованиям «Базель III» составит 512 млн.руб. по базовому сценарию (при консервативном сценарии – 497 млн.руб., оптимистичном – 526 млн.руб.). Собственные средства (капитал) на 1 апреля 2020 года составил 503 336 тыс.руб

2. Обслуживание банковских карт.

В 2020 году Банк продолжил развитие финансовых продуктов на базе банковских карт по следующим направлениям:

- увеличение объемов выпуска карт Банка;
- увеличение/оптимизация 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 2020 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; формировать доходы, как от безналичных, так и от наличных конвертаций валюты клиентами, посредством установления курсов валют, достаточно близких к рыночному уровню.

Также Банк планирует продолжить с высокой степенью активности работу по заключению сделок с иностранной валютой, осуществляемых в форме сделок своп на площадке Московской биржи.

В 2020 году Банк планирует получить в рамках базового сценария совокупный чистый доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на уровне порядка 11,7 млн.рублей

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 2020 г. планируется выдача как краткосрочных кредитов на пополнение оборотных средств, срочностью до 1 года и под залог ликвидного имущества так и среднесрочных кредитов срочностью от 1 года до 5 лет под залог ликвидного имущества (в основном, недвижимого имущества).

Необходимо отметить, что в 2020 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 2020 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 2020 году стать более удобным, информативным и привлекательным для новых клиентов, ориентируясь при этом, на наиболее качественных заемщиков.

6. Операции на рынке ценных бумаг.

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

В работе на рынке ценных бумаг Банк сохраняет сбалансированную позицию относительно риска вложений, формируя свой портфель из высоколиквидных ценных бумаг, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня¹, отдавая предпочтение инструментам, входящим в ломбардный список Банка России, что позволяет в случае необходимости привлекать кредиты от Банка России, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

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. В рамках настоящей Программы предусматривается продолжение проведения последовательной работы в данном направлении.

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 продолжит активную работу с просроченной задолженностью клиентов.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 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 пероценку 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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В Учетную Политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. N 111н;
- Указания Банка России от 09.07.2018 г. N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка в части бухгалтерского учета в 1 квартале 2020 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 1 квартал 2020 года составлялась на основе единой учетной политики, действующей в 2020 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 2020 года, и не представлена в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2020 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%.

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 01.01.2020	темп прироста (снижения),% с 01.01.2020
1	2	3	4	5	6
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	203 026	42 198	160 828	381,13
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 686	11 540	146	1,27
2.1	Обязательные резервы	11 686	10 992	694	6,31
3	Средства в кредитных организациях	143 122	519 742	-376 620	-72,46
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 996	33 496	302 500	903,09
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 008 280	2 214 875	-206 595	-9,33
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0,00
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342 197	339 372	2 825	0,83
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0,00
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0,00
9	Требование по текущему налогу на прибыль	9 981	9 980	1	0,01
10	Отложенный налоговый актив	4 843	4 843	0	0,00

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 245	54 360	7 885	14,51
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 265	14 265	0	0,00
13	Прочие активы	34 471	3 933	30 538	776,46
14	Всего активов	3 170 112	3 248 604	-78 492	-2,42
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	115 021	0	115 021	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 557 410	2 704 096	-146 686	-5,42
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0,00
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 557 410	2 704 096	-146 686	-5,42
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	869 537	769 532	100 005	13,00
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	319	-319	-100,00
20	Отложенные налоговые обязательства	4 843	4 843	0	0,00
21	Прочие обязательства	30 936	39 329	-8 393	-21,34
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	455	485	-30	-6,19
23	Всего обязательств	2 708 665	2 749 072	-40 407	-1,47
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	96 840	96 840	0	0,00
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	10 895	10 895	0	0,00
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00
27	Резервный фонд	266 343	266 343	0	0,00
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 509	10 628	-9 119	-85,80
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 450	19 450	0	0,00
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	3 022	2 900	122	4,21
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	85 178	114 266	-29 088	-25,46
36	Всего источников собственных средств	461 447	499 532	-38 085	-7,62
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	259 609	534 453	-274 844	-51,43
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0,00
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0,00

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 01.04.2020 год и на 01.01.2020 год, включают следующие суммы:

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	0	548
Наличные денежные средства в кассе	203 026	42 198
Средства в кредитных организациях	143 122	519 742
Итого денежные средства	346 148	562 488

По состоянию на 1 апреля 2020 года, 1 января 2020 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании.

На 1 апреля 2020 года средства, размещенные в кредитных организациях, снизились на 376 620 тыс.руб. На счетах в клиринговой организации НКО НКЦ (АО) на 1 апреля 2020 размещено 56 168 т.р. или 39,2% от средств в кредитных организациях и 16,2% от всех денежных средств, на корреспондентских счетах, открытых в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество) на 1 апреля 2020 года размещено 46 509 т.р., что составляет 32,5% от всех средств в кредитных организациях или 13,4% от общей суммы денежных средств на указанную дату., в ПАО Сбербанк на 1 апреля 2020 года размещено 38 701 т.р., что составляет 27,0 % от всех средств в кредитных организациях или 11,2% от общей суммы денежных средств на указанную дату,

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
--	----------------------	----------------------

Средства в кредитных организациях	144 765	521 735
Резерв на возможные потери	-1500	-1500
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-143	-493
Итого средства в кредитных организациях за минусом резерва	143 122	519 742

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
01.04.2020	143 249	16	0	0	1 500	0	0	0	0	1 500
01.01.2020	520 212	23	0	0	1 500	0	0	0	0	1 500

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным в Уральском регионе. В 1 квартале 2020 года кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

	01апреля 2020 г.	01января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	1 968 080	2 203 255
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц	63 640	8 998
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц	53 123	55 054
Начисленные проценты	17 416	15 366
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 102 259	2 282 673
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	-22 471	-7 431
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – физических лиц	-21 510	-20 937
Резерв под начисленные проценты	-14 852	-14 511
Итого резерва, сформированного под ссудную и приравненную к ней задолженность	-80 195	-64 241
Корректировка резерва	-13 784	-3 557
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 008 280	2 214 875

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года депозит в Банке России составил 1 900 000 т.р. и 1 813 000 т.р., гарантийный депозит, предоставленный банку, являющийся

страховым депозитом, размещенным в Банк ВТБ (ПАО) в сумме 29 365 т.р. и 27 258 т.р. соответственно на отчетные даты.

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

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	21 362	21 362
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	7 407	7 415
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	15 204	15 170
Итого просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	43 973	43 947
Резерв, сформированный под просроченную ссудную и приравненную к ней задолженность	-43 663	-43 619

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 01.04.2020 год.

	тыс.руб.					Итого
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	1 968 080	0	0	0	0	1 968 080
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:	7 407	50 471	1 454	3 166	1 142	63 640
-требования по договору уступки права требования;	390	0	0	0	0	390
-ссудная задолженность.	7 017	50 471	1 454	3 166	1 142	63 250
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего,	16 576	2 229	3 376	7 136	23 806	53 123

в том числе:						
-потребительские кредиты;	16 504	2229	3 376	7 136	23 806	53 051
-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 01.01.2020 год.

	тыс.руб .					
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	2 203 255	0	0	0	0	2 203 255
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:	7 444	171	150	1	1 232	8 998
-требования по договору уступки права требования;	390	0	0	0	0	390
-ссудная задолженность.	7 054	171	150	1	1 232	8 608
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:	16 298	2 439	3 333	6 960	26 024	55 054
-потребительские кредиты;	16 226	2439	3 333	6 960	26 024	54 982
-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, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ 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 апреля 2020 года портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен акциями российских компаний и облигациями Министерства Финансов РФ и составляет 335 996 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен акциями российских компаний и составлял 33 496 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:

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Облигации эмитентов РФ:		
- Министерство финансов РФ (ОФЗ)	290 386	-
Акции эмитентов РФ:	28 455	22 363
- металлургическое производство	19 768	22 363
- торговля	3 924	-
- геологоразведочные работы	2 649	-
- добыча нефти	2 114	-
Акции кредитных организаций	17 155	11 133
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 996	33 496

Облигации в портфеле Банка на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года предназначены для инвестирования и торговли и имеют котировки на активных рынках.

Информация по видам вложений на 01.04.2020 и 01.01.2020 годы представлены в таблицах ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2020

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)	80 735	3 174	2031	8,62%	7,47%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	91 243	9 432	2033	8,62%	7,66%
		171 978	12 606			
Кредитные организации						
акции	БАНК ВТБ (ПАО)	4 556	-1 231	-	-	-
акции	ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	17 393	-3 563	-	-	-
		21 949	-4 794			
Акции эмитентов РФ						
акции	ПАО "ММК"	6 873	-848	-	-	-
акции	ПАО "НМК"	9 757	-2 007	-	-	-
акции	ПАО "Северсталь"	7 054	-1 061	-	-	-
акции	ПАО "Татнефть" имени В.Д. Шашина»	2 755	-641	-	-	-
акции	ПАО «НК "ЛУКОЙЛ"	3 484	-835	-	-	-
акции	ПАО «Магнит»	3 506	418	-	-	-
		33 429	-4 974	-	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания на 01.04.2020

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)	102 019	3 783	2031	8,62%	7,47%
		102 019	3 783			

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020

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 погаше- нию в %% годовых
Кредитные организации						
акции	БАНК ВТБ (ПАО)	1 909	70	-	-	-
акции	ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	8 709	445	-	-	-
		10 618	515			
Акции эмитентов РФ						
акции	ПАО "ММК"	6 873	-127	-	-	-
акции	ПАО "НМК"	9 757	-729	-	-	-
акции	ПАО "Северсталь"	7 054	-465	-	-	-
		23 684	-1231	-	-	-

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 апреля 2020 года, в сравнении с 1 января 2020 года, выросли на 302 500 тыс.руб.

Долговые ценные бумаги на 1 апреля 2020 года представлены облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ), вложения в долевые ценные бумаги на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года - акции предприятий металлургического производства, акции предприятий по добыче нефти, предприятий ведущих геологоразведочные работы, предприятий торговли, акции кредитных организаций. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 апреля 2020 года, 1 января 2020 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

Часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 апреля 2020 года, балансовой стоимостью 105 802 тыс.руб. были переданы без прекращения признания по сделкам совершенным на возвратной основе с ценными бумагами, заключенным в рамках соглашения между Банком России и кредитной организацией.

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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года включают в себя:

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Облигации кредитных организаций РФ	119 891	110 849
Корпоративные облигации эмитентов РФ:	222 306	228 523
- финансы, лизинг, консультирование по вопросам управления	66 041	67 584
- сухопутный транспорт, трубопроводный транспорт	31 081	32 256
- деятельность в сфере телекоммуникаций	31 680	33 028
- добыча нефти и природного газа	67 657	70 066

- электроэнергетика	25 847	25 589
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342 197	339 372

Долговые ценные бумаги на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 01.04.2020 года и 01.01.2020 года представлена в таблице ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2020

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»	20 127	330	0	2021	7,99%	8,62%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	10 371	413		2022	8,89%	8,62%
Облигации	Внешэкономбанк	10 446	154	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 085	252	0	2021	8,90%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	36 546	979	0	2032	9,89%	9,44%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 185	3	0	2020	9,64%	11,85%
	Итого	117 760	2 131	0			
Корпоративные облигации эмитентов РФ							
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	26 008	314	0	2022	7,83%	7,80%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	9 854	321	0	2023	7,71%	8,52%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	15 576	-771	0	2023	9,81%	8,42%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	10 095	13	0	2020	8,07%	7,47%

Облигации	ПАО «ГТЛК»	6 170	115	0	2023	9,75%	9,90%
Облигации	ПАО "Транснефть"	26 090	-136	0	2025	7,82%	7,66%
Облигации	ПАО "Транснефть"	5 148	-21	0	2021	7,05%	7,38%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	10 227	563	0	2024	8,62%	8,73%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	20 384	506	0	2024	8,57%	8,91%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	25 436	411	0	2021	7,11%	8,69%
Облигации	ПАО "Газпром"	30 768	393	0	2025	8,00%	8,00%
Облигации	АО "РОСНАНО"	34 515	327	0	2022	11,15%	7,99%
	Итого	220 271	2 035	0			

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2020

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»	20 501	643	0	2021	7,99%	8,62%
Облигации	Внешэкономбанк	10 203	281	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 536	605	0	2021	8,90%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	35 682	1 873	0	2021	9,89%	9,44%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 193	332	0	2020	9,64%	11,85%
	Итого	107 115	3 734	0			
Корпоративные облигации эмитентов РФ							
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	25 528	1 161	0	2022	7,83%	7,80%
Облигации	ПАО "НК "Роснефть"	10 033	542	0	2023	7,71%	8,52%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	15 634	511	0	2023	9,81%	8,42%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	10 098	68	0	2020	8,07%	7,47%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	6 172	460	0	2023	9,75%	9,90%
Облигации	ПАО "Транснефть"	25 606	1 547	0	2025	7,82%	7,66%
Облигации	ПАО "Транснефть"	5 058	44	0	2021	7,05%	7,38%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	10 232	640	0	2024	8,62%	8,73%
Облигации	ПАО "Мобильные телесистемы"	20 387	1 769	0	2024	8,57%	8,91%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	24 969	620	0	2021	7,11%	8,69%
Облигации	ПАО "Газпром"	31 377	1 425	0	2025	8,00%	8,00%
Облигации	АО "РОСНАНО"	33 878	764	0	2022	11,15%	7,99%
	Итого	218 972	9 551	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) 29.12.2019 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 01.04.2020 г.:
Тыс.руб.

Наименование группы ОС	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	Переоценка в 1 квартале 2020г.	Поступление в 1 квартале 2020г.	Выбытие в 1 квартале 2020г.	Амортизация, начисленная в 1 квартале 2020г.	Остаточная стоимость на 01.04.2020г.
1.Здания и сооружения	73 931	49 603	0	0	0	713	48 890
2.Мебель	838	0	0	0	0	0	0
3.Офисное оборудование	11 978	2 052	0	0	0	229	1 823
4.Транспорт	426	0	0	595	0	25	570
	87 173	51 655	0	595	0	967	51 283

В 1 квартале 2020 г. было выбытие основного средства (автомобиль Hyundai Solaris), балансовая стоимость которого составляла 426 тыс. руб., остаточная – 0 руб.

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 01.04.2020 г. объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности у кредитной организации не имеется.

4.6.3 Информация об операциях аренды

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования - актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;

периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Банк применяет условия договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению в течении трех лет.

Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием ключевой ставки Банка России на дату заключения договора аренды.

При последующей оценке актив в форме права пользования Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей начисляются процентные расходы за истекший месяц, либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.

По состоянию на 01.04.2020 г. обязательства по аренде составили – 8 597 тыс.руб., активы в форме права пользования – 9 183 тыс.руб.

Банк имеет право на освобождение от учета аренды в форме права пользования, если аренда является краткосрочной или объект аренды имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. В 1 квартале 2020 г. операционные расходы по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость составили 160 тыс.руб.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, с даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Арендная плата отражается 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). По состоянию на 01.04.2020 г. операционные доходы по аренде составили – 75 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 начисления 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 01.04.2020 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	Переоценка в I квартале 2020г.	Поступление в I квартале 2020г.	Выбытие в I кварталс 2020г.	Амортизация, начисленная в I квартале 2020г.	Остаточная стоимость на 01.04.2020г.
Нематериальные активы	4 497	2 473	0	0	0	163	2 310
	4 497	2 473	0	0	0	163	2 310

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 01.04.2020 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	Переоценка в I квартале 2020г.	Поступление в I квартале 2020г.	Выбытие в I квартале 2020г.	Амортизация, начисленная в I квартале 2020г.	Остаточная стоимость на 01.04.2020г.
Материальные запасы	232	232	0	442	451	0	223
	232	232	0	442	451	0	223

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 01.04.2020 г.:

Тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	Переоценка в 1 квартале 2020г.	Поступление в 1 квартале 2020г.	Выбытие в 1 квартале 2020г.	Амортизация, начисленная в 1 квартале 2020г.	Остаточная стоимость на 01.04.2020г.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	14 265	14 265	0	0	0	0	14 265
	14 265	14 265	0	0	0	0	14 265

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 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Прочие финансовые активы:		
-требования по получению процентов	-	-
- прочие требования	-	-
Итого прочие финансовые активы	-	-
Прочие нефинансовые активы:		
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации с Уральским Банком ПАО Сбербанк для доставки денежной наличности	30 000	-
-требования по прочим операциям	3 022	3 317
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 640	1 913
-расходы будущих периодов	0	0
-расчеты по налогам	1 509	979
Итого прочие нефинансовые активы	37 171	6 209
Итого прочие активы	37 171	6 209
Резерв под обесценение прочих активов	-2 700	-2 276
Итого прочие активы за минусом резервов	34 471	3 933

Прочие активы в разрезе видов валют:

Тыс.руб.

	01.04.2020г.				01.01.2020г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	37 171	0	0	37 171	6 209	0	0	6 209
Итого прочие активы	37 171	0	0	37 171	6 209	0	0	6 209

4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

01 апреля 2020 г. 01 января 2020 г.

Прочие нефинансовые обязательства:

-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	2 037	20 875
-арендные обязательства	8 597	0
-обязательства по текущим налогам	1 308	1 426
-обязательства по прочим операциям	15 018	13 802
- расчеты с сотрудниками по оплате труда	3 976	3 226
Итого прочих нефинансовые обязательства:	30 936	39 329

Итого прочие обязательства 30 936 39 329

Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам на 1 апреля 2020 года, на 1 января 2020 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:

Тыс.руб

	01.04.2020г.				01.01.2020г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	30551	32	353	30936	38615	368	346	39329
Итого прочие обязательства	30551	32	353	30936	38615	368	346	39329

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

01 апреля 2020 г. 01 января 2020 г.

Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 094	13 285
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-928	-

Отложенное налоговое обязательство	-2 657	-2 657
Итого	1 509	10 628

4.10 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Внебалансовые обязательства включают в себя:

	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Условные обязательства некредитного характера	-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	5 609	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	6 368	6 426
Обязательства по поставке денежных средств по сделке	247 632	528 027
Итого внебалансовые обязательства	259 609	534 453

Резервы, сформированные под выданные гарантии	-	-
Резервы под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	-265	-247
Корректировка резервов на возможные потери по неиспользованному лимиту	-190	-238

Итого резерв под внебалансовые обязательства	-455	-485
---	-------------	-------------

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

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

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

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

Раздел 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:	40 416	69 115	-28 699	-41,52
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29 714	37 063	-7 349	-19,83
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 090	10 269	-7 179	-69,91

1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00
1.4	от вложений в ценные бумаги	7 612	21 783	-14 171	-65,06
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 945	10 832	2 113	19,51
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	17	0	17	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 928	10 832	2 096	19,35
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0,00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 471	58 283	-30 812	-52,87
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-25 853	-12 209	-13 644	111,75
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-419	-7 467	7 048	-94,39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 618	46 074	-44 456	-96,49
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 120	12 988	-4 868	37,48
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	0	-262	262	-100,00
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 988	2 083	34 905	1675,71
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38 371	-1 344	-37 027	-2754,99
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	467	0	467	0,00
14	Комиссионные доходы	5 220	5 665	-445	-7,86
15	Комиссионные расходы	4 780	2 023	2 757	136,28
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	-100	-5 212	5 112	-98,08

	совокупный доход				
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0,00
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0,00
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0,00
18	Изменение резерва по прочим потерям	-415	-419	4	-0,95
19	Прочие операционные доходы	726	354	372	105,08
20	Чистые доходы (расходы)	9 473	57 904	-48 431	-83,64
21	Операционные расходы	29 738	25 037	4 701	18,78
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-20 265	32 867	-53 132	-161,66
23	Возмещение (расход) по налогам	8 823	1 690	7 133	422,07
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-29 088	31 173	-60 261	-193,31
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	4	-4	-100,00
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-29 088	31 177	-60 265	-193,30

По итогам 1 квартала 2020 года сложился финансовый результат в виде убытков в размере 29 088 тыс.руб. В сравнении с соответствующим периодом прошлого года финансовый результат ухудшился на 60 265 тыс.руб. Доходы за 1 квартал 2020 года составили 624 288 тыс. руб., выросли на 407 467 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, общая сумма расходов составила 653 376 тыс.руб., выросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 467 732 тыс. руб.

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях	29 714	37 063
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 090	10 269
От вложений в ценные бумаги	7 612	21 783
Всего процентные доходы	40 416	69 115
	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	-17	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-12 928	-10 832
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Всего процентные расходы	-12 945	-10 832

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 471	58 283

В структуре доходов за отчетный период процентные доходы составили – 40 416 тыс.руб., или 6,5% от всех доходов (за 1 квартал 2019 года на их долю приходилось 31,9%). Основная часть процентных доходов была сформирована доходами от размещения средств в Банке России – 73,5%, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 7,7%, от вложений в ценные бумаги – 18,8% (за 1 квартал 2019 года на их долю приходилось 53,6%; 14,9%; 31,5% соответственно)

Процентные расходы за 1 квартал 2020 год составили 12 945 тыс.руб. или 2,0 % от всех расходов Банка, выросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 2 113 тыс.руб. . Чистые процентные доходы снизились на 30 812 тыс.руб.

5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	36 988	2 083
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-38 371	-1 344
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-1 383	739

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:

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Комиссионные доходы:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 103	1 266
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	984	1 329
От осуществления переводов денежных средств	2 258	2 262
Комиссия по прочим операциям	875	798
Итого комиссионных доходов	5 220	5 655
Комиссионные расходы:		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-3 607	-1 321
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-303	-279
За проведение операций с валютными ценностями	-388	-174
Комиссионные сборы по другим операциям	-482	-249
Итого комиссионных расходов	-4 780	-2 023
Чистый комиссионный доход	440	3 632

5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	175	162
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	169	-
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	96	178
Прочие операционные доходы	286	14
Итого операционных доходов	726	354

5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
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	-25 853	-12 209
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	-419	-7 467
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	-100	-5 212
Изменение резерва по прочим потерям	-415	-419
Итого изменение резерва	- 26 368	- 17 840

Одной из статей расходов Банка за 1 квартал 2020 года являются расходы по формированию резервов в сумме 46 173 тыс.руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 7,1%) , доходы от восстановления резерва составили 19 805 тыс.руб. (или 3,2% от общих доходов).

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	16 317	11 719
Доходы от переоценки долевого ценных бумаг	418	-
Расходы по переоценке приобретенных долевого ценных бумаг	-9 380	-2
Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	-2	-
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	767	1 271
Итого чистые доходы	8 120	12 988

5.7 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

Операционные расходы состоят из:

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
--	--------------	--------------

Расходы на содержание персонала	16 655	17 009
Арендная плата по арендованным основным средствам	-	827
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	903	1 142
Амортизация основных средств	1 896	1 122
Коммунальные услуги	399	496
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и материальным запасам	429	433
Информационные и консультационные услуги	-	160
Расходы по страхованию	1 773	1 716
Реклама и маркетинг	92	105
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 137	279
Расходы по договору уступки прав требования	-	-
Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	-	-
Прочие	1 454	1 748
Итого операционных расходов	29 738	25 037

В отчетном периоде операционные расходы выросли на 4 701 тыс.руб. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года.

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	12 785	13 105
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 856	3 885
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	14	19
Другие расходы на содержание персонала	0	0
Итого расходы на содержание персонала	16 655	17 009

5.8 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	619	637
Налог на прибыль	8 204	1 053
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	8 823	1 690

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 апреля 2020 года составил 503 336 тыс.руб., на 1 января 2020 года – 533 674 тыс.руб., снизился на 30 338 тыс.руб.

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Собственные средства (капитал), в том числе	503 336	533 674
Основной капитал	364 766	384 162
- базовый капитал	364 766	384 162
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	138 570	149 512
Достаточность базового капитала (процент)	-	-
Достаточность основного капитала (процент)	27,9	27,8
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	37,8	38,0

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 1 квартал 2020 года Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01.04.2020 года составил 37,8% (при минимально допустимом значении норматива в размере 8,0%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) – 27,9% (при минимально допустимом 6,0%).

Структура основного капитала Банка представлена ниже:

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Уставный капитал	96 840	96 840
Нераспределенная прибыль	34 347	34 347
Резервный фонд	266 343	266 343
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и добавочного капиталов	-32 764	-13 368
Основной капитал	364 766	384 162

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 01.04.2020 и на 01.01.2020 составила 266 343 тыс.руб. Нераспределенная прибыль Банка на 01.04.2020 года и 01.01.2020 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:	101 820	26 368	75 452
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, процентным доходам	93 964	26 166	67 798
	-ссудная и приравненная к ней задолженность в кредитных организациях	21 408	46	21 362
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов юридических лиц	32 720	25 226	7 494
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов физических лиц	24 774	512	24 262
	-процентные доходы	15 062	382	14 680
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	7 401	232	7 169
	-вложения в ценные бумаги	3037	137	2900
	-средства в кредитных организациях	1 587	-406	1 993
	-прочие активы	2 777	501	2 276
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	455	-30	485
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, 5.5 Изменение резервов на возможные потери.

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

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-216 333	251 887
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	562 465	177 764
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	346 132	429 651

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корсчетах в кредитных организациях Российской Федерации по которым существует риск потерь: на 01.04.2020 года в сумме 16 тыс.руб., на 01.01.2020 года в сумме 23 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:

01.04.2020	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										2	3	4	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего,	132 521	46 718	0	53 676	0	32 127	47 988	47 988	47 988	0	15 861	0	32 127
- требования к кредитным организациям,	68 080	46 718	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	57 408	0	0	50 000	0	7 408	22 408	22 408	22 408	0	15 000	0	7 408
- требования к физическим лицам.	7 033	0	0	3 676	0	3 357	4 218	4 218	4 218	0	861	0	3 357
Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	523 157	515 647	18	942	0	6 550	6 756	6 756	6 756	0	206	0	6 550

01.01.2020	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,	404 937	368 893	0	3 863	21	32 160	33 080	33 080	33 080	0	909	11	32 160
- требования к кредитным организациям,	390 255	368 893	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362

- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	7 415	0	0	0	0	7 415	7 415	7 415	7 415	0	0	0	7 415
- требования к физическим лицам	7 267	0	0	3 863	21	3 383	4 303	4 303	4 303	0	909	11	3 383
Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	866 972	869 620	25	817	0	6 510	6 682	6 682	6 682	0	172	0	6 510

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам
01.04.2020г.**

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:	6 233	63
портфели ссуд II категории качества	6 233	63
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,	4 237	1 734
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	422	4
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	2 639	554
портфели требований V категории качества	1 176	1 176
Требования по получению процентных доходов, всего	72	1

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам
01.04.2020г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
Потребительские ссуды, всего,	46 089	17 282
портфели ссуд II категории качества	2 701	39
портфели ссуд III категории качества	25 373	1 131
портфели ссуд IV категории качества	545	125
портфели ссуд V категории качества	17 470	15 997
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	235	226
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	235	226
Требования по получению процентных доходов, всего	10 637	10 088

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам
01.01.2020г.**

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:	1 583	16
портфели ссуд II категории качества	1 583	16
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,	3 491	1 576
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	248	3
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	2 113	443
портфели требований V категории качества	1 130	1 130
Требования по получению процентных доходов, всего	6	0

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам 01.01.2020г.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Потребительские ссуды, всего,	47 787	16 634
портфели ссуд II категории качества	2 562	39
портфели ссуд III категории качества	27 785	1 348
портфели ссуд IV категории качества	1 589	401
портфели ссуд V категории качества	15 851	14 846
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	213	198
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	2	0
портфели требований IV категории качества	10	3
портфели требований V категории качества	201	195
Требования по получению процентных доходов, всего	10 381	9 822

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 01.04.2020 года не раскрывается в Пояснительной информации.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (по данным отчетности по ф.0409115) на 01.01.2020г.

	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	7 415	7 415
3	ссуды клиентам - физическим лицам	1719	1589	1522	17 712	22 542
	всего	1 719	1 589	1 522	46 489	61 319

на 01.04.2020г.

	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	7 408	7 408
3	ссуды клиентам - физическим лицам	1 075	576	2301	18 474	22 426
	всего	1 075	576	2 301	47 244	51 196

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 01.04.2020г. 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 3 422 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 790 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2020г. 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 3 566 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 805 тыс.руб.).

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

Информация о сделках по уступке прав требований за 1 квартал 2020 год не раскрывается в связи с их отсутствием.

В 1 квартале 2020 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.

	01.04.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость уступленных прав требований	390	390
Итого	390	390

Резерв, фактически сформированный под уступки	390	390
---	-----	-----

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 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:	29 365	0	3 098 484	315 435
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	43 967	0
2.1	кредитных организаций	0	0	16 935	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	27 032	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	436 323	315 435
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	113 682	89 588
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	113 682	89 588
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	225 847	225 847
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	225 847	225 847
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	393 391	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	29 365	0	2 058 814	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 682	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	32 626	0
8	Основные средства	0	0	63 712	0
9	Прочие активы	0	0	14 970	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.

	01.04.2020г.		01.01.2020г.	
	юридические лица	физические лица	юридические лица	физические лица
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе	0	0	0	0
-2 категории качества - недвижимость	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	39 997	20 982	10 997	18 565
Итого	39 997	20 982	10 997	18 565

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 01.04.2020г. и 01.01.2020г.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.04.2020г.	01.01.2020г.
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	-	-
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	158,6	151,4
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 января 2020 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	42 746	-	-	-	-	42 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 992	-	-	-	-	10 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 496	-	-	-	-	33 496
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	519 742	-	-	-	-	519 742
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 156 778	2 190	8 729	47 178	0	2 214 875
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	339 372	-	-	-	-	339 372
Прочие активы	0	-	-	-	-	0
Итого финансовые активы	3 103 126	2 190	8 729	47 178	0	3 161 223
Финансовые обязательства:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 970 432	52 156	91 377	590 131	0	2 704 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	0	-	-	-	-	0
Итого финансовые обязательства	1 970 432	52 156	91 377	590 131	0	2 704 096
Чистый разрыв ликвидности	1 132 694	-49 966	-82 648	-542 953	0	457 127
Совокупный разрыв ликвидности	1 132 694	1 082 728	1 000 080	457 127	457 127	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 01 апреля 2020 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	203 026	-	-	-	-	203 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 686	-	-	-	-	11 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 996	-	-	-	-	335 996
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	143 122	-	-	-	-	143 122
Чистая ссудная задолженность	1 921 342	37 304	13 128	36 506	0	2 008 280
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	342 197	-	-	-	-	342 197
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	2 957 369	37 304	13 128	36 506	0	3 044 307
Финансовые обязательства:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	115 021	-	-	-	-	115 021
Средства клиентов, оцениваемые по	1 766 188	8 784	167 412	615 026	0	2 557 410

амортизированной стоимости						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 881 209	8 784	167 412	615 026	0	2 672 431
Чистый разрыв ликвидности	1 076 160	28 520	-154 284	-578 520	0	371 876
Совокупный разрыв ликвидности	1 076 160	1 104 680	950 396	371 876	371 876	

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:

	01.04.2020 г.				01.01.2020 г.			
	Производны е		Чистая		Производны е		Чистая	
	Финансов ые активы	обязательств а	инструмент ы и срочные сделки	балансовая позиция	Финансов ые активы	обязательств а	инструмент ы и срочные сделки	балансовая позиция
Рубли	2 864 694	(2 203 533)	0	661 161	2 390 332	(2 259 540)	0	130 792
Доллары США	103 311	(80 028)	0	23 283	14 346	(85 978)	0	(71 632)

Евро	202 107	(425 104)	0	(222 997)	843 926	(403 554)	0	440 372
Итого	3 170 112	(2 708 665)	0	461 447	3 248 604	(2 749 072)	0	499 532

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 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 1 квартале 2020 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 перевода 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 1 квартале 2020 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 01.04.2020 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»,

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 2 888 тыс.руб., что на 207 тыс. руб. или 8 % больше по сравнению с прошлым годом.

Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу
тыс.руб.

Наименование выплат	За 1 квартал 2020 год	За 1 квартал 2019 год	измененис, тыс. руб.	изменение, %
Краткосрочные вознаграждения работникам:	2 888	2 681	207	8
-оплата труда	2 171	1 938	233	12
-ежегодные отпуска	55	63	-8	-13
-материальная помощь	0	0	0	0
компенсация за неиспользованные отпуска	0	58	-58	-100
-страховые взносы	662	622	40	6
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	2 888	2681	207	8

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

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 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	изменени е, тыс.руб.	изменение, %
Краткосрочные вознаграждения работникам:	1 830	1 823	7	0,4
-оплата труда	1 351	1 375	-24	-1,7
-ежегодные отпуска	55	25	30	120,0
-материальная помощь	0	0	0	0,0
-компенсация за неиспользованные отпуска	0	0	0	0,0
-страховые взносы	424	423	1	0,2
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0,0
Выходные пособия:	0	0	0	0,0
-выходные пособия при увольнении	0	0	0	0,0
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	0	0	0	0,0
- по программе с фиксируемыми платежами	0	0	0	0,0
- по программе с нефиксируемыми платежами	0	0	0	0,0
Итого	1 830	1 823	7	0,4

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 01.04.2020 г. составила 107 человек, что на 4 % меньше по сравнению с 01.04.2019 года (списочная численность на 01.04.2019 года составляла 111 человек)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.05.2020



Лазарев К.В.

Лихачева Н.П.