

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»
(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)**

за 9 месяцев 2019 года

г. Москва

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности

за 9 месяцев 2019 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013
Участие в Системе страхования вкладов	20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015 на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

* - далее по тексту Банк

1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

1.2. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide; косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	17.12.2018 рейтинговым агентством Эксперт РА присвоен рейтинг ruB-

1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

1.4. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета директоров Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.

С 12.09.2018 состав Совета директоров Банка: Председатель Совета директоров Банка: Гелер Арие, члены Совета директоров Банка: Дранкер Леонид, Симкин К.М.

По состоянию на 01.10.2019 Гелер А. является участником Банка (7,3034% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долями в участниках Банка ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» и ООО «ЭНИЯ», Симкин К.М. является участником Банка (2,1517% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долей в участнике Банка ООО «БиМод», Дранкер Л. является представителем участника Банка – юридического лица.

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,
Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,
Прозорова Е.В. - Заместитель Председателя Правления,
Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

В состав Правления Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю. переизбраны на новый срок Советом директоров Банка с 20.06.2018 - Протокол № 10 от 13.06.2018, Прозорова Е.В. избрана на должность члена Правления 04.09.2018 (Протокол заседания Совета директоров Банка от 04.09.2018 № 17). Члены Правления ООО КБ «СИНКО-БАНК» переизбраны на новый срок с 20.06.2019г. – Протокол заседания Совета директоров Банка № 9 от 13.06.2019.

Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. является участником Банка (3% в уставном капитале). Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления были продлены на новый срок: с 11.07.2018 решением Совета директоров Банка - Протокол № 11 от 14.06.2018; с 11.07.2019 решением Совета директоров Банка - Протокол № 10 от 24.06.2019.

Члены Правления Банка (Жмерева Т.В., Прозорова Е.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию за 30 сентября 2019 года (на 01 октября 2019 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 30.09.2019 и сопоставимые данные за 2018 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России

за 30 сентября 2019 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	руб./ ед.валюты	
	Доллар США	ЕВРО
На 30 сентября 2018 года	65,5906	76,2294
На 31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
На 30 сентября 2019 года	64,4156	70,3161

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

2018 год, также как и предыдущие 2 года характеризовался процессом стабилизации экономики, важную роль в этом процессе сыграло сохранение макроэкономической стабильности в стране.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики.

Согласно данным Минэкономразвития, рост ВВП в 2018 году составил 2%.

В 2018 году вектор денежно-кредитной политики сохранился. По данным Росстата, уровень инфляции в 2018 году составил 4,27%.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному. В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

По прогнозу Банка России, по итогам 2019 г. инфляция составит 4,0–4,5%. В дальнейшем с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция останется вблизи 4%.

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в III квартале текущего года составил 1,9% против 0,9% во II квартале (год к году).

По оценке Минэкономразвития, наибольший положительный вклад в рост внесли увеличение запасов материальных оборотных средств и восстановление роста товарного экспорта. Вклад потребительского спроса продолжил снижаться.

«Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0%), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения», — говорится в Министерстве экономического развития.

По оценке ведомства, темп роста ВВП в IV квартале может замедлиться до 1,4–1,5% год к году. Это связано с ожидаемым охлаждением потребительского спроса, сообщили в Минэкономике.

Банк России в сентябре скорректировал прогноз по росту ВВП на 2019 год до 0,8-1,3% с 1,0-1,5%.

Согласно данным ЦБ РФ, в российском банковском секторе продолжает преобладать доля прибыльных банков.

По данным Банка России, прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

За январь-сентябрь 2019 прибыль в размере 1658 млрд руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). Доля убыточных кредитных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019).

Рентабельность активов по банковскому сектору за 9 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 1,9%.

Остаток по счетам резервов на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за 9 месяцев 2019 на 11,2% (+840 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки в соответствии с МСФО 9: эффект от корректировок по итогам 9 месяцев достиг -657 млрд рублей.

По данным регулятора, за 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства организаций на счетах выросли на 1,2%, при этом валютные средства сократились на 4,1%.

В 2019 году стабильно высок приток вкладов физических лиц, их прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). На фоне укрепления рубля сохраняется тенденция к девальютизации вкладов.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 (за 9 месяцев 2019 рост на 3,6%) несколько замедлилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%).

За 9 месяцев 2019 года рост розничного кредитования составил 14,9% против 16,7% за аналогичный период 2018 года.

Банк в 2019 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, не связанных с программами развития Банка, оптимизацию бизнеса, а также совершенствование системы контроля управления банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

В своей коммерческой деятельности Банк в первую очередь ориентируется на корпоративных клиентов, клиентов малого, среднего бизнеса, а также микропредприятия. Такая стратегия вытекает из главного преимущества Банка - наличия персонального подхода к обслуживанию клиентов в тех случаях, когда во взаимодействии клиента и Банка важным является неформальное личное общение, доверие, а также способность Банка к пониманию характера бизнеса клиента, его задач, целей, методов, трудностей и достижений.

Банк нацелен на предоставление целевому сегменту частных клиентов полного, конкурентного набора банковских услуг, в числе которых банковские карты, кредитование, дальнейшее развитие и совершенствование дистанционного банковского обслуживания, услуги премиального типа, подразумевающие выделение персональных менеджеров и особые условия обслуживания.

Банк стремится предоставлять оптимальные финансовые решения для каждого клиента, выстраивая отношения на принципах добросовестности, честности и прозрачности, взаимного доверия и уважения, социальной ответственности, обеспечивая развитие бизнеса клиентов. Банк обеспечивает открытость и понятность предоставляемых каждому клиенту банковских продуктов и услуг, адаптируя для этого информационные технологии и систему управления, совершенствуя бизнес-процессы и повышая уровень сервиса.

Особое внимание Банк уделяет вопросу обеспечения безопасности средств клиентов и проводимых ими операций. Будут реализованы мероприятия, направленные на минимизацию вероятности возникновения рисков событий; усилены неценовые условия предлагаемых продуктов, что обеспечит возможность максимального удовлетворения потребностей различных клиентов.

Банком продолжится работа по оптимизации структуры активов, росту эффективности банковских операций, оптимизации расходов, совершенствованию структуры управления, позволяющей обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

4. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц-нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности, за 9 месяцев 2019 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка без учета налога на прибыль и отложенного налогообложения составила 28 627 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018: 40 128 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения – 29 207 тыс. руб.; прибыль после налогообложения на 01.10.2018 – 33 910 тыс. руб.). На дату составления отчета Банком составлена налоговая декларация по налогу на прибыль, в соответствии с которой налог на прибыль за 9 месяцев 2019 года составил 11 152 тыс. руб. по ставке 20% и 3 777 тыс. руб. по ставке 15%.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (40,92%), восстановленных резервов на обесценение (27,83%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам, ценным бумагам (14,17%), доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты (8,02%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (40,19%), расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (7,54%), расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (18,04%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (15,51%), расходы от проведения операций с ПФИ (валютный СВОП) (2,63%), процентные расходы по привлеченным средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (2,92%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте, от операций с иностранной валютой, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода (за исключением переоценки

средств в иностранной валюте и создания/восстановления резервов на возможные потери), являются операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц, размещение средств в МБК/МБД, операции с ценными бумагами, операции по покупке-продаже иностранной валюты.

Ниже приведена динамика статей публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Статьи бухгалтерского баланса за 31.12.2018 для сопоставимости данных приведены с учетом изменения порядка группировки счетов бухгалтерского учета на 01.10.2019: начисленные проценты по ссудной задолженности перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность»; начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» и, соответственно, в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»; начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Средства, размещенные в других банках, используемые для расчетов по покупке/продаже иностранной валюты, ранее классифицированные как приравненная к ссудной задолженность (статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность»), перенесены в статью «Средства в кредитных организациях».

тыс.руб.				
АКТИВЫ	за 30.09.2019	за 31.12.2018	Динамика за отчетный период, % (рост «+»/ снижение «-»)	Примечание
Денежные средства	73667	85901	-14.24	Операции клиентов
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49435	159419	-68.99	Уменьшение остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в связи с проведением операций клиентов и собственных операций Банка
Средства в кредитных организациях	166035	154111	7.74	Увеличение остатков на корреспондентских счетах в связи с проведением расчетных операций клиентов и собственных операций Банка
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204551	198336	3.13	Начисление купонного дохода по облигациям федерального займа, положительная переоценка ценных бумаг
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность	2040400	1664567	22.58	Влияние применения МСФО (IFRS) 9, проведение операций кредитования

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201356	302308	-33.39	Операции с облигациями (погашение/приобретение)
Требования по текущему налогу на прибыль	5610	1059	429.75	Отражение переплаты по налогу на прибыль
Отложенный налоговый актив	19001	14166	34.13	Отражение ОНА по итогам расчета за 2 квартал 2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53153	46947	13.22	Приобретение ОС, амортизация ОС и НМА
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	156856	298449	-47.44	Реализация имущества; дисконтирование затрат по реализации долгосрочных активов, учитываемых по справедливой стоимости
Прочие активы	4267	6160	-30.73	Проведение расчетов по хозяйственным операциям банка
Всего активов	2974331	2931423	1.46	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0.00	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2166893	2160577	0.29	Увеличение остатков денежных средств на банковских счетах клиентов - юридических лиц
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	448184	467186	-4.07	Уменьшение объема привлеченных средств физических лиц, в т.ч. за счет влияния изменения курсов иностранных валюты
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	0	0.00	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	355	454	-21.81	Обязательство по налогу на прибыль по ценным бумагам
Прочие обязательства	23117	20297	13.89	Хозяйственные операции Банка
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13624	1436	848.75	Увеличение остатков на счетах по учету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, влияние применения МСФО (IFRS) 9
Всего обязательств	2204032	2182764	0.97	

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	
Неиспользованная прибыль (убыток)	360245	338605	6.39	Влияние первичного применения МСФО (IFRS) 9, прибыль за 9 месяцев 2019 года
Всего источников собственных средств	770299	748659	2.89	
Всего пассивов	2974331	2931423	1.46	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	385026	430903	-10.65	Обязательства банка по поставке денежных средств по сделкам купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	163692	53198	207.70	Выдача гарантий

тыс.руб.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018	Динамика за	Примечание
			год % (рост «+»/ снижение «-»)	
Процентные доходы, всего, в том числе:	176280	220956	-20.22	
от размещения средств в кредитных организациях	29508	54274	-45.63	Уменьшение объема средств, размещаемых в МБК и МБД
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	122166	157398	-22.38	Влияние применения МСФО (IFRS) 9, уменьшение объемов кредитования
от вложений в ценные бумаги	24606	9284	165.04	Увеличение объема операций с ценными бумагами (процентные доходы по облигациям федерального займа и облигациям Банка России)
Процентные расходы, всего, в том числе:	41025	33458	22.62	
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.0	
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	41025	33458	22.62	Проценты по депозитам юридических и физических лиц, проценты по средствам на расчетных счетах
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135255	187498	-27.86	

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	139744	238980	-41.52	Восстановление резерва при погашении ссудной задолженности, уступке прав требования
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	256	-3337	107.67	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	274999	426478	-35.52	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28359	-5710	-396.65	Расходы по операциям с ПФИ (валютный своп) , переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости / Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	163	-51	419.61	Доход при погашении ценных бумаг, влияние применения МСФО (IFRS) 9
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8740	56368	-84.49	Уменьшение объема операций купли-продажи иностранной валюты, влияние изменения курсов иностранных валют
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21382	-38232	155.93	Влияние изменения курсов иностранных валют
Комиссионные доходы	48552	37188	30.56	
Комиссионные расходы	13079	10753	21.63	
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-110	0	-100.00	Влияние применения МСФО (IFRS) 9
Изменение резерва по прочим потерям	-9523	601	-1684.53	
Прочие операционные доходы	16590	10300	61.07	
Чистые доходы (расходы)	319355	476189	-32.94	
Операционные расходы	279248	428358	-34.81	
Прибыль (убыток) до налогообложения	40107	47831	-16.15	
Возмещение (расход) по налогам	10900	13921	-21.7	
Прибыль (убыток) после налогообложения	33503	33910	-1.20	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-4296	0	100.00	Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29207	33910	-13.87	

4.1. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числились вложения в долговые обязательства Российской Федерации в сумме 198 336 тыс.руб. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 переклассификации указанные финансовых активов не производилось.

В результате применения классификационных требований МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства, за исключением долговых ценных бумаг Российской Федерации, оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Ниже приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств приведено ниже:

тыс.руб.					Пояснение
АКТИВЫ	за 31.12.2018 с учетом применения МСФО (IFRS) 9	за 31.12.2018 без учета применения МСФО (IFRS) 9	Оценка влияния, тыс.руб.	Оценка влияния, % (рост «+»/ снижение «-»)	
Денежные средства	85901	85901	0	0	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159419	159419	0	0	
Средства в кредитных организациях	97431	97437	-6	-0.01	Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198336	198336	0	0	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность	1716976	1721241	-4265	-0.25	Учет ссудной задолженности по амортизированной стоимости, с учетом начисленных процентов, ранее числящихся на счетах внебалансового учета (64 177 тыс.руб.), создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (- 68 442 тыс.руб.)
в том числе проценты, за вычетом резервов на возможные потери, числящиеся до 01.01.2019 на счетах балансового учета	1793	1793	0	0	

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	302085	302308	-223	-0.07	Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9
Требования по текущему налогу на прибыль	1059	1059	0	0	
Отложенный налоговый актив	14166	14166	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46947	46947	0	0	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298449	298449	0	0	
Прочие активы	3349	6160	-2811	-45.63	Создание (корректировка) оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по комиссиям Банка (-37 тыс.руб.), списание части дебиторской задолженности в связи с изменением правил учета (-2 774 тыс.руб.)
Всего активов	2924118	2931423	-7305	-0.25	
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2160577	2160577	0	0	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	467186	467186	0	0	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	454	454	0	0	
Прочие обязательства	20297	20297	0	0	

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1698	1436	262	18.25	Создание оценочного резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по банковским гарантиям
Всего обязательств	2183026	2182764	262	0.01	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток)	331038	338605	-7567	-2.23	
Всего источников собственных средств	741092	748659	-7567	-1.01	
Всего пассивов	2924118	2931423	-7305	-0.25	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	430903	430903	0	0.00	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53198	53198	0	0.00	

5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

С 01 января 2019 года учет ведется с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации и оценки, а также обесценения и хеджирования. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 28.12.2018 № 73.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П), других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением 1 к Положению № 579-П и внутренними документами Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, подверженные незначительному риску обесценения, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (три и менее месяца). К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»: наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании является цена сделки (стоимость сделки по договору).

При определении того, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства. Цена сделки может не являться справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, если имеет место любое из следующих условий:

- сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Банка имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях.

- сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки.

- единица учета, отражением которой является цена сделки, отличается от единицы учета соответствующего актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

- рынок, на котором осуществляется данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком).

Если справедливая стоимость финансового актива отличается от цены сделки (стоимости сделки по договору), он оценивается в порядке, определенном МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- по справедливой стоимости, если данная справедливая стоимость подтверждается котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях - по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Стоимость финансового актива, за исключением оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Затраты по сделке

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе:

- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского и договора или другого подобного договора;

- государственные пошлины;

- расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств, приобретению права требования.

Затраты по сделке не включают транспортные затраты.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно, равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае окончательного погашения обязательства в течение месяца, затраты списываются на счета по учету расходов в дату окончательного погашения обязательства.

В случае незначительности затрат по сделке они единовременно отражаются на счетах по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торгов на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости - цены на активном рынке.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;

- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В справедливую стоимость долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ставки вознаграждения и кривые доходности; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже, или расчет биржевых котировок для которых невозможен (2-й уровень оценки справедливой стоимости), определяется следующими методами (в порядке предпочтения):

1. Для ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов в текущих ценах (включая НМА) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса;
- метод долевого участия.

2. Для долговых ценных бумаг: по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий; по стоимости ценных бумаг, имеющих идентичные характеристики.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Приказ № 10-66/пз-н).

Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

В случае невозможности применения вышеперечисленных методов справедливой стоимости используется один из следующих методов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. В качестве справедливой стоимости не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с банком лицом.

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры: сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики рынка, аналогичные установленным для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка поправочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка аналогично коэффициентам, установленным для ценных бумаг.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

При оценке собственных обязательств, если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость данного обязательства с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- при отсутствии информации о такой цене используются другие наблюдаемые исходные данные (ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива);
- при отсутствии вышеуказанной информации о наблюдаемых ценах используется другой метод оценки:
 - доходный подход;
 - рыночный подход.

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую

стоимость такого обязательства с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет независимый оценщик / специалист, имеющий лицензию профессионального оценщика.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1-го, 2-го или 3-го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые данные недоступны.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, которые основаны на рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны, и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого является совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем это предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые ожидаются получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку в случае, если Банк (держатель обязательства по предоставлению займов) выполнит требование по предоставлению займов, и денежными потоками, которые ожидаются получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. К таким активам в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков,

должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Методы расчета амортизированной стоимости

При расчете амортизированной стоимости с использованием *линейного метода* проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив/обязательство. Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС: при расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового инструмента. При расчете ЭПС учитываются все ожидаемые доходы/расходы по финансовому инструменту, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам сроком погашения (возврата) по требованию (до востребования) не применяется.

Для финансовых активов/ обязательств размещенных/привлеченных на рыночных условиях со сроком размещения/привлечения до 1 года амортизированная стоимость считается линейным методом.

Для активов и обязательств сроком размещения/привлечения свыше 1 года, выплаты/получение процентов по которым предусмотрены реже одного раза в год или в конце срока, амортизированная стоимость рассчитывается через ЭПС. Если выплата процентов по депозиту / уплата процентов по кредиту происходит не реже, чем раз в год (ежемесячно, ежеквартально), то депозит/ кредит не подлежит дисконтированию, если эффект от дисконтирования не признается существенным (амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС существенно не отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом). Амортизированная стоимость по таким кредитам/вкладам рассчитывается линейным способом.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

– удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

– возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Банк учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает приобретенный актив. Применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

По активам, оцениваемых по амортизированной стоимости изменение справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов в бухгалтерском учете не признается и, следовательно, ЭПС рассчитывается с даты поставки актива, исходя из стоимости, фактически уплаченной за финансовый актив.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. Изменение бизнес-модели должно происходить до даты реклассификации.

Изменение используемой бизнес-модели определяется органами управления Банка в результате внутренних или внешних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Не представляют собой изменение бизнес модели ситуации:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов;
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590–П). Порядок создания оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П).

Классификация финансовых обязательств

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров банковской гарантии. После первоначального признания Банк должен впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по ССЧПУ, после первоначального признания Банк оценивает обязательство по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что это:

- позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

- *) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода
 - оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка,
- за исключением случаев, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству (см. *)), привел бы к возникновению или увеличению

влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

или

- с использованием альтернативного метода, который, по мнению Банка, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банком определен минимальный объект учета, исходя из следующих критериев существенности:

- по сроку полезного использования - свыше 12 месяцев;
- по стоимостному лимиту - от 100000 руб. и выше;
- по стоимости компонента к стоимости объекта в целом;
- по качественным критериям: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Первоначальное признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. При первоначальном признании основных средств первоначальная стоимость для основных средств:

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены – справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В дальнейшем все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к учету при последующей оплате.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и т.п.);

- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода;

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Нематериальные активы - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечения условий для использования нематериального актива в соответствии с намерением руководства Банка.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору мены, дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Дальнейший учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Результаты проверки на обесценение отражаются на балансе Банка не позднее 31 декабря отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк 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.

2. Критерий незначительности использования – если 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 Банком, также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Банк учитывает объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, часть которого передана в аренду, на балансовых счетах по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, в случае, когда в аренду передано более 50% от площади объекта. В случае передачи в аренду более 50% здания, расположенного на участке земли, учитываемой как объект

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, данный участок земли также учитывается, как переданный в аренду.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критериями признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, являются:

- Актив переводится из состава объектов: основных средств; нематериальных активов; недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

- Банк планирует передать объект участникам при выплате дивидендов, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из состава участников, действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

Критериями для прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, являются:

- изменение Банком намерения о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;

- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (по себестоимости).

Запасы учитываются для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Переоценка *средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

На обесценение проверяются активы:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк производит отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты 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.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

За 2019 год отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

На дату составления отчета Банк участвует в судебных спорах по взысканию задолженности по ранее выданным ссудам, а также в судебном споре по признанию сделок недействительными в деле о банкротстве заемщика.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

На 2019 год в Учетную политику Банка внесены существенные изменения, связанные с введением с 01.01.2019 года нормативных правовых Банка России по бухгалтерскому учету в связи с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные изменения внесены в части отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, векселей; операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств; операций с ценными бумагами; учета производных финансовых инструментов.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

		тыс.руб.	
Наименование статьи		за 30.09.2019	за 31.12.2018
1.	Денежные средства в кассе	73667	85901
2.	Средства в Банке России	49435	159419
3.	Средства в кредитных организациях	166087	154161
	- оценочный резерв, всего	-52	-
	- в том числе резерв на возможные потери по 611-П	-50	-50
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва		166035	154111
Итого		289137	399431

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк использует право на усреднение).

		тыс.руб.	
Денежные средства в Банке России		за 30.09.2019	за 31.12.2018
Средства на корреспондентском счете		36050	143969
Обязательные резервы		13385	15450
Итого		49435	159419

В таблице ниже представлено распределение средств в кредитных организациях по категориям качества в соответствии с Положением 611-П:

		тыс.руб.							
Средства в кредитных организациях по категориям качества		за 30.09.2019				за 31.12.2018			
		Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва
1-ая категория качества	категория	166037	0	0	166037	154111	0	0	154111

2-ая категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3-я категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4-ая категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5-ая категория качества	50	100%	50	0	50	100%	50	0	0
Итого	166087	-	50	166037	154161	-	50	154111	

Средства в кредитных организациях по стадиям обесценения	Сумма без учета резерва	Оценочный резерв	Средства в кредитных организациях за вычетом оценочного резерва
1-ая стадия обесценения	166037	2	166035
2-ая стадия обесценения	-	-	-
3-я стадия обесценения	50	50	-
Итого	166087	52	166035

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

В 2018 году Банком осуществлены вложения в облигации федерального займа.

на 01.01.2019

тыс.руб.						
Финансовый актив	Дата погашения	Цена приобретения	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)	Итого по выпуску
Облигации федерального займа (ОФЗ 25083)	15.12.2021	50 000.00	115.00	284.15	-1 562.65	48 836.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 26223)	28.02.2024	48 900.00	1 042.00	128.81	-2 818.31	47 252.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 29011)	29.01.2020	50 000.00	1 670.00	891.54	-638.04	51 923.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 29012)	16.11.2022	50 000.00	411.50	1 313.03	-1 401.03	50 323.50
ИТОГО		198 900.00	3 238.50	2 617.53	-6 420.03	198 336.00

на 01.10.2019

							тыс.руб.
Финансовый актив	Дата погашения	Цена приобретения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Начисленный купонный доход	Дисконты / премии	Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)	Итого по выпуску
Облигации федерального займа (ОФЗ 25083)	15.12.2021	50 000.00	7.00%	987.50	269.46	250.68	51 507.64
Облигации федерального займа (ОФЗ 26223)	28.02.2024	48 900.00	6.50%	231.50	212.32	560.04	49 903.86
Облигации федерального займа (ОФЗ 29011)	29.01.2020	50 000.00	8.52%	712.00	273.80	29.20	51 015.00
Облигации федерального займа (ОФЗ 29012)	16.11.2022	50 000.00	7.94%	1 425.00	1 059.89	-359.89	52 125.00
ИТОГО		198 900.00		3 356.00	1 815.47	480.03	204 551.50

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

			тыс.руб.
		за 30.09.2019	за 31.12.2018
Кредитные организации, в том числе		782 128	561 500
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч. в Банке России		780 000	560 000
- оценочный резерв, всего, в том числе:		-368	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>		0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами		2 500	1 500
- оценочный резерв, всего, в том числе:		-4	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>		0	0
		за 30.09.2019	за 31.12.2018
Физические лица, в том числе:		245 256	308 455
1. нерезиденты		6 708	25 485
1.1 иные потребительские ссуды		6 739	25 485
- оценочный резерв, всего, в том числе:		-31	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>		0	0
2. резиденты		238 548	282 970
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		0	0
- оценочный резерв, всего, в том числе:		0	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>		0	0
2.2 ипотечные ссуды		212 435	203 308
- оценочный резерв, всего, в том числе:		-82 710	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>		-65 765	-91 705

2.3 автокредиты	0	0
- оценочный резерв, всего, в том числе:	0	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	131 682	234 493
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-22 859	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	-29 518	-63 126
	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Юридические лица, в том числе:	1 010 934	792 819
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 115 108	1 023 492
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-104 174	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	-117 648	-230 673
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	40 706	44 800
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-40 706	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	-40 706	-44 800
	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Проценты, в том числе:	2 082	1 793
1. полученные за следующий отчетный период	0	-
2. начисленные проценты, в том числе:	47 554	10 738
<i>корректировка по ЭПС</i>	-11 100	-
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-45 472	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	-56 589	-8 945
Итого:		
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, проценты по ссудной задолженности	2 336 724	2 103 816
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-296 324	-
<i>резерв на возможные потери по 590-П и 611-П</i>	-310 226	-439 249
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 040 400	1 664 567

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по объему предоставленных ссуд (включая начисленные процентные доходы, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) юридических лиц, кроме кредитных организаций, и физических лиц:

	тыс.руб.	
	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Юридические лица, в том числе:	1 189 315	1 074 798
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	1 189 315	1 074 798
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	292 327	395 911
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 808	0
Производство пищевых продуктов	205 276	201 292
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	250 154	46 500
Деятельность в области информационных технологий	80 111	70 000
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	17 579	142 669
Строительство зданий	191 067	15 040
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	67 097	55 580
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	38 833	26 686

Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	5 008	8 559
Добыча прочих полезных ископаемых	0	93 120
Операции с недвижимым имуществом	7 012	7 000
Деятельность в области здравоохранения	30 043	0
Производство прочих машин и оборудования специального назначения, не включенных в другие группировки	0	12 441
Физические лица	364 335	467 095
Итого ссудная и приравненная к ссудной задолженность юридических и физических лиц	1 553 650	1 541 893

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.10.2019 года

тыс.руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Итого</i>
До востребования	2 500	-	-	-4	2 496
До 30 дней	780 574	32 612	46	-406	812 826
До 90 дней	-	213 393	8 466	-1 105	220 754
До 180 дней	-	269 982	74 123	-2 915	341 190
До 1 года	-	504 703	42 391	-5 723	541 371
До 3 лет	-	-	21 762	-347	21 415
Свыше 3 лет	-	-	182 566	-82 218	100 348
Бессрочные	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	168 624	34 982	-203 606	0
Итого	783 074	1 189 314	364 336	-296 324	2 040 400

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.01.2019 года

тыс.руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	1 500	474	-	-100	1 874
До 30 дней	560 000	21 946	23 344	-306	604 984
До 90 дней	-	208 891	23 194	-24 082	208 003
До 180 дней	-	293 741	78 153	-89 354	282 540
До 1 года	-	344 265	103 407	-19 473	428 199
До 3 лет	-	-	35 590	-3 746	31 844
Свыше 3 лет	-	-	154 990	-49 821	105 169
Бессрочные	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	198 975	44 608	-243 422	161
Начисленные процентные доходы	423	6 505	3 809	-8 944	1 793
Итого	561 923	1 074 797	467 095	-439 248	1 664 567

Срок погашения 44.3 % ссуд и приравненной к ссудной задолженности (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 30 сентября 2019 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. Однако, приведенные будущие события и условия могут привести к возникновению существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в будущем. В то же время, участники и руководство Банка подтверждают готовность и заинтересованность в дальнейшем развитии Банка.

Информация по объемам предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации:

На 01.10.2019

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты и зadолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	783 074	1 546 901	2 329 975
г.Москва	783 074	788 598	1 571 672
Московская область	-	111 125	111 125
г.Санкт-Петербург	-	39 054	39 054
Приморский край	-	134 840	134 840
Липецкая область	-	205 276	205 276
Свердловская область	-	17 855	17 855
Тюменская область	-	250 153	250 153
Другие страны	-	6 749	6 749
Итого	783 074	1 553 650	2 336 724

На 01.01.2019

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты и зadолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	561 500	1 506 093	2 067 593

г.Москва	561 500	913 311	1 474 811
Московская область	-	110 673	110 673
Приморский край	-	138 941	138 941
Волгоградская область	-	8 558	8 558
Вологодская область	-	300	300
Тверская область	-	446	446
г.Санкт-Петербург	-	10 000	10 000
Липецкая область	-	200 946	200 946
Тюменская область	-	122 918	122 918
Другие страны	-	25 485	25 485
Итого	561 500	1 531 578	2 093 078
Справочно: начисленные процентные доходы	423	10 314	10 737

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

На 01.10.2019

	Просроченные платежи по ссудной задолженности, всего	в том числе по срокам			
		до 30 дн.	от 31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.
Юридические лица	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0	0

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 году Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

6.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В 2018 году Банком осуществлялись вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – облигации Банка России. По состоянию на 01.01.2019 объем вложений составлял:

на 01.01.2019

Финансовый актив	Дата погашения	Ставка купона	Цена приобретения	Купонный доход, в т. ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Резерв на возможные потери	тыс.руб.
							Итого по выпуску
Облигации Банка России (КОБР-15)	13.02.2019	7.50%	199 888.00	1 992.00	53.33	0.00	201 933.33

Облигации Банка России (КОБР-16)	13.03.2019	7.50%	99 946.00	421.00	7.71	0.00	100 374.71
ИТОГО			299 834.00	2 413.00	61.04	0.00	302 308.04

Ниже представлены объемы и структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату. Вложений в иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) в отчетном периоде не производилось.

на 01.10.2019

тыс.руб.								
Финансовый актив	Дата погашения	Ставка купона	Цена приобретения	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Оценочный резерв на отчетную дату	Списано при погашении	Итого по выпуску
Облигации Банка России (КОБР-15)	13.02.2019	7.50%	199 888.00	3 862.00	112.00	-	-203 862.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-16)	13.03.2019	7.50%	199 946.00	3 900.00	54.00	-	-203 900.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-18)	15.05.2019	7.75%	100 000.00	1 953.00	0.00	-	-101 953.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-20)	17.07.2019	7.50%	199 950.00	3 864.00	50.00	-	-203 864.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-21)	14.08.2019	7.50%	99 970.00	1 901.00	30.00	-	-101 901.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-22)	11.09.2019	7.50%	99 950.00	1 861.00	50.00	-	-101 861.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-24)	13.11.2019	7.00%	100 000.00	938.00	0.00	-18.47	-	100 919.53
Облигации Банка России (КОБР-25)	11.12.2019	7.00%	100 000.00	384.00	80.00	-27.63	-	100 436.37
ИТОГО			1 099 704.00	18 663.00	376.00	-46.10	-917 341.00	201 355.90

6.7. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.10.2019:

тыс. руб.				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Степени обесценения			Всего
	1	2	3	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 971 414	68 986	0	2 040 400
межбанковские кредиты и депозиты	782 702	0	0	782 702
корпоративные ссуды	1 005 133	7 012	0	1 012 145

ссуды физическими лицам	183 579	61 974	0	245 553
Отсрочка платежа по уступленным правам требования	0	0	0	0
Ценные бумаги	201 356	0	0	201 356

6.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

6.11. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых активов

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые активы.

6.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 ценные бумаги (облигации Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости):

на 01.10.2019

Финансовый актив	Дата погашения	Цена приобретения	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Оценочный резерв на отчетную дату	Итого по выпуску	тыс.руб.
							Текущая справедливая стоимость, % от номинала
Облигации Банка России (КОБР-24)	13.11.2019	100 000.00	938.00	0.00	-18.47	100 919.53	100.042%
Облигации Банка России (КОБР-25)	11.12.2019	100 000.00	384.00	80.00	-27.63	100 436.37	100.080%
ИТОГО		200 000.00	1 322.00	80.00	-46.10	201 355.90	

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка имелись ценные бумаги (облигации Банка России, удерживаемые до погашения), резерв на возможные потери – 0%:

на 01.01.2019

Финансовый актив	Дата погашения	Цена приобретения	Купонный доход, в т. ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Резерв на возможные потери	Итого по выпуску	тыс.руб.
							Текущая справедливая стоимость, % от номинала
Облигации Банка России (КОБР-15)	13.02.2019	199 888.00	1 992.00	53.33	0.00	201 933.33	99.985%
Облигации Банка России (КОБР-16)	13.03.2019	99 946.00	421.00	7.71	0.00	100 374.71	99.964%
ИТОГО		299 834.00	2 413.00	61.04	0.00	302 308.04	

6.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, запасы) по состоянию за 30.09.2019 представлен в таблице (стоимость указана с учетом убытка от обесценения):

Виды имущества	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Первоначальная стоимость	Стоимость с учетом убытка от обесценения	Первоначальная стоимость	Стоимость с учетом убытка от обесценения
Основные средства, в том числе		17583		9783
- недвижимое имущество	0	0	0	0
- транспортные средства	9666	9666	9666	9666
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		-6210		-6210
- банковское оборудование	6808	6617	6820	6629
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		-4855		-4863
- вычислительная техника	18299	17313	12262	11277
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		-8535		-7941
- прочее	6717	6710	4341	4334
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		-3123		-3109
В т.ч. амортизация основных средств, всего		-22723		-22123
Вложения в сооружение (строительство)		0		0

Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости, временно используемой в основной деятельности	0	0
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно используемой в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	48235	46736
- сайт	474	409
- программное обеспечение	74	74
- неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.	47687	46253
Амортизация нематериальных активов	-13190	-9984
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	144	0
Запасы	381	412
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и запасы	53153	46947
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	0	0
Другое имущество, переданное в аренду	994	1030
Арендованные основные средства и другое имущество	174498	185820

Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств и другого имущества, полученного в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

Срок договора аренды – до 1 года, в конце срока аренды возможно заключение договора на новый срок. В течение срока действия договора возможен пересмотр ставок арендных платежей. В отчетном периоде сумма арендных платежей (без НДС), отнесенная

на расходы Банка, составила 26492 тыс.руб., планируемые на 12 месяцев после отчетной даты расходы по операционной аренде помещений по текущей ставке арендных платежей – 35 350 тыс.руб.

В составе основных средств и другого имущества, переданного в аренду – банковское оборудование.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %	Срок ПИ, в годах
Объекты недвижимого имущества	-	-
Транспортные средства	7-20	5-14
Банковское оборудование	5,06-33,3	3-20
Вычислительная техника	20,1-33,3	3-5
Прочее	10-20,03	5-10

Сумма амортизационных отчислений по основным средствам за 9 месяцев 2019 года составила 611 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

В 2019 по ряду основных средств начисление амортизации производится с учетом ликвидационной стоимости (в т.ч.: банковское оборудование – стоимость при первоначальном признании 6 445 тыс. руб, ликвидационная стоимость – 1 787 тыс.руб., прочие основные средства – стоимость при первоначальном признании 3 677 тыс.руб., ликвидационная стоимость 1 076 тыс. руб., транспортные средства - стоимость при первоначальном признании 9 666 тыс.руб., ликвидационная стоимость 3 456 тыс.руб., объекты вычислительной техники – стоимость при первоначальном признании 7 368 тыс.руб., ликвидационная стоимость 2 773 тыс.руб.)

В 3-ем квартале 2019 года в связи с моральным и физическим износом выбыло одно основное средство (банковское оборудование) первоначальной стоимостью 11 тыс.руб., остаточная стоимость на дату выбытия – 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 тестирование на обесценение основных средств не проводилось.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проводилось тестирование на обесценение основных средств. Выявлены признаки обесценения по десяти объектам основных средств - вычислительной технике – 807 тыс.руб., по одному объекту основных средств – банковскому оборудованию – 8 тыс.руб. Сумма расходов от обесценения основных средств за 2018 год составила 815 тыс.руб.

Восстановлены отраженные в 2017 году убытки от обесценения по двум объектам основных средств – банковскому оборудованию – 19 тыс.руб., трем объектам основных средств – вычислительной технике – 111 тыс.руб. и по прочим основным средствам (1 объект) – 57 тыс.руб. Общая сумма доходов от восстановления убытков от обесценения основных средств составила 187 тыс.руб.

Всего, по состоянию на 01.10.2019, общая сумма обесценения основных средств – 1 183 тыс.руб.

Для оценки основных средств Банком привлекалась независимый оценщик - фирма ООО «Апхилл». Оценку произвел Вусов Александр Владимирович. Оценщик является членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Федерация Специалистов Оценщиков», включен в реестр оценщиков 19.10.2016 за регистрационным № 70. Свидетельство № 70 от 05.03.2018.

В процессе проведения работ по оценке оценщиком был применен сравнительный и затратный подход для определения рыночной стоимости оцениваемого имущества.

В результате применения сравнительного подхода оценщиком вносились корректировки по следующим параметрам: для офисной техники и оборудования - корректировка на различия между ценами предложения/спроса и сделок (торг) (принято решение использовать значение для всех аналогов, равное -14%), корректировка на техническое состояние. Оценщик определил возможные границы интервала, в котором может находиться полученная величина рыночной стоимости на основании «Справочника оценщика машин и оборудования», Лейфер Л.А., 2015.

Основываясь на качестве информации, используемой в процессе определения стоимости различными подходами, цели оценки, и принимая во внимание преимущества и недостатки используемых методов, оценщик присвоил следующие удельные веса полученным результатам: стоимость, определенная затратным подходом – 50%, стоимость, определенная сравнительным подходом – 50%.

По результатам применения подходов для оценки оценщиком определена итоговая рыночная стоимость имущества.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации методом равномерного списания в течение срока полезного использования. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам за 9 месяцев 2019 года составила 3 207 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

По срокам полезного использования нематериальные активы делятся на НМА с неопределенным сроком полезного использования (один объект – программное обеспечение балансовой стоимостью 74 тыс. руб.), с определенным сроком полезного использования – 48 161 тыс. руб. Срок полезного использования основной части НМА (неисключительные права пользования программными продуктами) составляет от 4 до 25 лет, годовая норма амортизации – 10-25%.

В отчетном периоде 2019 года Банком осуществлялись вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности) на сумму 1499 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка числятся вложения в приобретение нематериальных активов (доработка сайта) на сумму 144 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 Банком не проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов. Признаков обесценения не выявлено.

Запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

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

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

6.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В отчетном периоде 2019 года Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств на общую сумму 8 412 тыс. руб., в том числе 6 036 тыс. руб. - вычислительная техника, 2 376 тыс. руб. – прочие основные средства.

6.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств. По состоянию на 01.01.2019 обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали. По состоянию на 01.10.2019 обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

6.16. Информация о составе, структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В 2017 году по соглашениям об отступном Банком получена недвижимость, классифицированная при первоначальном признании в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В таблице ниже представлены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019:

Виды имущества	тыс.руб.		
	за 30.09.2019	Доля, в %	за 31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	156 856	100	298449
в том числе:			
- земельные участки	41 733	26.606	75565
- жилой дом	75 783	48.314	211876
- квартира	30 957	19.736	-
- хозпостройка	6 398	4.079	9161
- нежилые помещения (машиноместо)	1 985	1.266	-
- гараж	-	-	1847

В целях скорейшей реализации имущества Банком заключены договоры с риэлторскими компаниями на оказание услуг по поиску покупателя.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 учитываются Банком по справедливой стоимости, за вычетом затрат на реализацию.

В отчетном периоде проверки отражено уменьшение справедливой стоимости восьми объектов недвижимости на общую сумму 78 713,08 тыс.руб. (ст. 21 Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года).

Во 2-м квартале 2019 года реализованы земельный участок с жилым домом, прибыль от реализации составила 18 тыс.руб. Справедливая стоимость имущества на момент реализации составила 45 102,23 тыс.руб., выручка от реализации – 47 600,00 тыс.руб., затраты, связанные с реализацией – 1 880,00 тыс.руб.

В 3-ем квартале 2019 года по договору мены реализован земельный участок с расположенным на нем жилым домом и гаражом, убыток от реализации составил 4 314 тыс.руб. Справедливая стоимость имущества на момент реализации составила 48 866,50 тыс.руб., НДС – 244,17 тыс.руб., выручка от реализации – 11 855,00 тыс.руб., стоимость имущества, полученного по договору мены – 32 941,93 тыс.руб.

Финансовый результат от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составил – 4 296 тыс. руб. (убыток) (ст. 25 Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года).

В 2018 году проводилась проверка на обесценение оценщиком Банка трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом, гараж), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Признаков обесценения не выявлено. Проведена проверка на обесценение с привлечением независимого оценщика трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом, хозпостройка), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Расходы от уменьшения справедливой стоимости составили 455 тыс. руб. Проведена проверка на обесценение с привлечением независимого оценщика трех объектов недвижимости (земельный участок, жилой дом), срок реализации которых продлен на 12 месяцев. Расходы от уменьшения справедливой стоимости составили 1 349 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком, с привлечением независимого оценщика, проведена проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Расходы от уменьшения справедливой стоимости по шести объектам (жилые дома, гараж, хозпостройка, земельный участок) составили 334 тыс. руб., доход от последующего увеличения справедливой стоимости по одному объекту (земельный участок) составил 69 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 объекты недвижимости, в связи с продлением срока их реализации (предполагаемый срок выбытия (продажа) - 2019-2020 год), учтены с учетом дисконтирования затрат. Общая сумма дисконтирования по всем объектам недвижимости, отнесенная на расходы, на 01.01.2019 составляла 1 096 тыс. руб., на 01.10.2019 – 2 950 тыс. руб. (в т.ч. за 9 месяцев 2019 года – 1854 тыс. руб.). В отчетном периоде изменения плана реализации не происходило.

В отчетном периоде Банком понесены текущие расходы по содержанию и ремонту долгосрочных активов, предназначенных для продажи (коммунальные платежи), на общую сумму 150 тыс. руб., отраженных в составе операционных расходов.

6.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 30.09.2019

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям,	рубли РФ	1021	-	-	1021
	доллары США	-	-	-	0

незавершенные расчеты	ЕВРО	-	-	-	0
	рубли РФ	26	-	393	419
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	доллары США	2	-	-	2
	ЕВРО	-	-	-	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли РФ	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	3657	-	1028	4685
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	96	-	-	96
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		4802	0	1421	6223
Оценочный резерв					-1956
в том числе резервы на возможные потери по 611-П					-1921
Прочие активы, итого					4267

В числе просроченной дебиторской задолженности – задолженность по комиссиям Банка.

За 31.12.2018

тыс.руб.					
Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты	рубли РФ	642	-	-	642
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	1175	-	1158	2333
	доллары США	422	-	-	422
	ЕВРО	-	-	-	0
<i>Для обеспечения сопоставимости с отдельными данными на 01.10.2019 года суммы начисленных процентов перенесены в статью «Чистая ссудная задолженность»:</i>					-2755
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	48	-	8208	8256
	доллары США	2	-	-	2
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	1640	-	1054	2694
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих	рубли РФ	3620	-	-	3620

периодов	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	229	-	-	229
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		7778	0	10420	18198
Резервы на возможные потери					-10245
<i>Для обеспечения сопоставимости с отдельными данными на 01.10.2019 года сумма резервов по начисленным процентам перенесена в статью «Чистая ссудная задолженность»:</i>					962
Прочие активы, итого					7953
С учетом корректировок					6160

6.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	тыс.руб.	
	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	-	-

6.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности (средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости)

Данные за 31.12.2018 представлены с учетом процентов, начисленных по привлеченным средствам.

Вид привлечения	тыс.руб.	
	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Средства юридических лиц, в том числе	1718392	1693357
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	797576	631777
добыча полезных ископаемых	23972	777
обрабатывающие производства (пр-во машин и оборудования, пр-во пищевых продуктов, химическое пр-во и т.д.)	33889	85721
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26	182
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1583	5577
строительство	42181	56411
оптовая и розничная торговля	152664	147675

<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>	117668	18732
<i>услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением</i>	16205	19713
<i>деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования</i>	1743	176
<i>научные исследования и разработки</i>	56196	32293
<i>деятельность общественных объединений</i>	966	7239
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	47533	32805
<i>деятельность в области спорта, отдыха и развлечений</i>	1110	2525
<i>разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области; деятельность в области информационных технологий</i>	25857	109966
<i>деятельность в области информации и связи</i>	204661	26444
<i>здравоохранение и социальные услуги</i>	5876	6763
<i>прочие виды деятельности</i>	61459	76673
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	3987	2105
- срочные депозиты, в том числе	369444	461730
<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>	23320	10015
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	0	29927
<i>прочие виды деятельности</i>	142180	140115
<i>обрабатывающие производства</i>	21786	5997
<i>услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением</i>	0	4320
<i>строительство</i>	0	16005
<i>торговля</i>	100233	0
<i>услуги холдинговых компаний</i>	81925	255351
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	551372	599850
<i>средства юридических лиц - нерезидентов (субординированный займ)</i>	551372	599850
Обязательства по аккредитивам	0	0

Средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты и нотариусы), не подлежащих страхованию	317	34
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	448184	467186
- средства на текущих и расчетных счетах	109077	121728
- срочные депозиты	339107	345458
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2166893	2160577

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.10.2019 составила 79,3% (на 01.01.2019 - 78,4%). Доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов составляет 20,7 % по состоянию на 01.10.2019 (21,6% по состоянию на 01.01.2019). Банк не планирует существенного увеличения объема по операциям с физическими лицами.

6.20. Информация финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

По состоянию на 01.10.2019, в связи с изменениями учета, срочные сделки «биржевой валютный своп» учитываются Банком в качестве ПФИ:

Дата сделки	Дата расчетов	Объем, тыс. доллар США	Объем, тыс. руб.	Направление	Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб. (обязательство)
30.09.2019	30.09.2019	5000,00	322 445,00	Продажа валюты	42,50
30.09.2019	01.10.2019	5000,00	322 487,50	Покупка валюты	

6.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг. В отчетном периоде долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствует.

6.22. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

тыс.руб.			
Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Начисленные проценты	рубли РФ	-	2198
	доллары США	-	9874
	ЕВРО	-	1
<i>Корректировка: перенос в статью Средства клиентов</i>			-12073
Незавершенные расчеты	рубли РФ	907	37
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	0
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	770	729
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	993	814
	доллары США	70	50
	ЕВРО	3	108
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), не относящихся к ПФИ	рубли РФ	0	606
Расчеты по выданным банковским гарантиям	рубли РФ	569	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	221	902
	доллары США	0	0
	ЕВРО	12	21
Доходы будущих периодов	рубли РФ	-	294
	доллары США	-	9
	ЕВРО	-	9
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	рубли РФ	19166	16706
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	12	12
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	рубли РФ	394	-

Прочие обязательства, итого

23117

20297

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс.руб.

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	За 30.09.2019			За 31.12.2018		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	-	-	-	12073	-	12073
<i>Корректировка: перенос в статью Средства клиентов</i>				-12073	-	-12073
Незавершенные расчеты	907	-	907	37	-	37
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	770	-	770	729	-	729
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1066	-	1066	972	-	972
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	-	0	606	-	606
Расчеты по выданным банковским гарантиям	569	-	569			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	233	-	233	923	-	923
Доходы будущих периодов	-	-	-	312	-	312
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19166	-	19166	16706	-	16706
Прочая кредиторская задолженность	12	-	12	12	-	12
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	394	-	394	-	-	-
Прочие обязательства, итого			23117			20297

6.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На начало отчетного периода у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

На отчетную дату на балансе Банка учитывались резервы-оценочные обязательства некредитного характера на сумму 394 тыс. руб. – 100% резерв по судебному разбирательству, по которому на отчетную дату существует вероятность выплаты денежных средств.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии), а также обязательства по операциям купли-продажи валюты:

тыс.руб.		
Наименование условного обязательства	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	2300
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	62538	73526
Выданные гарантии	163692	53198
Обязательства по поставке денежных средств на покупку иностранной валюты	322488	355077
ИТОГО	548718	484101

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

6.25. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка не изменился и составил 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 4 (четыре) юридических лица и 4 (четыре) физических лица; доля каждого из участников в уставном капитале Банка представлены ниже:

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка	
	тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	126 000,00	35,3932
Гелер Арие	26 000,00	7,3034
Барсегов Геннадий Генрихович	10 680,00	3,000
Симкин Константин Моисеевич	7 660,00	2,1517
Хлюнева Светлана Сергеевна	7 660,00	2,1517
ИТОГО	356 000,00	100,00

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.10.2019 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В отчетном периоде убытков от обесценения объектов основных средств не отражалось. Признаков обесценения по объектам НМА не выявлено.

7.2. Процентные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Процентные доходы, итого, в том числе:	176280	220956
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	28247	44037
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	93919	113361
Средства, размещенные в межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	29272	53981
Средства на корреспондентских счетах	236	293
От вложений в ценные бумаги	24606	9284

Процентные расходы, итого, в том числе:	41025	33458
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12976	13625
Срочные депозиты юридических лиц	9912	5457
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	16335	14015
Расчетные (текущие) счета	1802	361
Межбанковские кредиты полученные	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135255	187498

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	48552	37188
Комиссия по расчетным операциям	8829	9665
Комиссия по кассовым операциям	7405	5749
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	6082	2452
Прочее	26236	19322
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	13079	10753
Комиссия по расчетным операциям	14	23
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Прочее	13065	10730
Чистый комиссионный доход/расход	35473	26435

7.4. Операционные расходы

	тыс.руб.	
	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Операционные расходы, итого, в том числе:	279248	428358
Затраты на персонал	101026	88457
Арендная плата	26522	26531
Расходы по страхованию	3270	1570
Реклама и маркетинг	3333	21
Ремонт основных средств, НВНОД и другого имущества	12709	5080
Амортизация основных средств, НВНОД и нематериальных активов	3818	3933
Охрана, аудит, связь	11188	9599
От сделок по уступке прав требования по предоставленным кредитам	0	275723
От выбытия (реализации); от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	83027	455
Прочее	34355	16989

7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по курсу на дату совершения операции. Денежные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по курсу на конец отчетного периода. Возникающие в результате изменения валютных курсов курсовые разницы отражаются в отчете о финансовых результатах как доходы (расходы) от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Доходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период составили:

	тыс.руб.	
Переоценка	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Положительная	560 749	1 125 648
Отрицательная	- 539 367	-1 163 880
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 382	-38 232

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Обязательства по налогу на прибыль		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	355	361
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	355	361

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Активы по налогу на прибыль		
Требование по текущему налогу на прибыль	5610	0
Отложенный налоговый актив	19001	11962
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	24611	11962

В составе обязательства по уплате текущего налога на прибыль – налог на прибыль по ставке 15% (по купонным доходам по ценным бумагам), в составе требований по текущему налогу на прибыль – переплата по налогу на прибыль, исчисляемому по ставке 20%, по итогам 2018 года (582 тыс. руб.) и за 8 месяцев 2019 года.

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным, а по итогам налогового периода – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог на прибыль по декларации за 9 месяцев 2019 года (по ставке 20%) составляет:

тыс.руб.	
За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
11 152,12	14 429,85

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2018 год – 20%), за исключением налога по ценным бумагам – 15%..

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль, облагаемая по ставке 20%) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль без учета расходов по налогу на прибыль) представлено в таблице:

тыс.руб.			
За 9 месяцев 2019 года		За 9 месяцев 2018 года	
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток	Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток
28 627,28	55 760,59	40 127,87	72 149,26

Расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства).

Отложенный налоговый актив за 1 – ое полугодие 2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 года увеличился на 4 835,26 тыс. руб. Отложенные налоговые активы (обязательства) за 9 месяцев 2019 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

7.7. Информация о вознаграждении работникам

Вид вознаграждения	тыс.руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Должностные оклады, премии, оплата отпусков, доплаты	75 714	66 664

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 9 месяцев 2019 года

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 77 096 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 49 788 тыс.руб., или 64,58 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 20 374 тыс.руб., или 26,43 % от общего размера выплат;
- прочие выплаты – 6 934 тыс. руб., или 8,99 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 5 426 тыс.руб., оплата по договорам подряда – 276 тыс.руб., выплаты по среднему заработку, оплата работы в праздничные, выходные дни – 147 тыс.руб., выплата пособий по временной нетрудоспособности – 81 тыс. руб., компенсация при увольнении – 355 тыс.руб., выходное пособие – 449 тыс.руб., материальная помощь – 200 тыс. руб.

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Списочная численность персонала, в том числе	72	70
управленческий персонал	15	14

В состав управленческого персонала Банком включены Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Совета директоров Банка, Правления Банка (заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, члены Кредитного Комитета, а также отдельные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков.

7.8. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация о величине резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности включает информацию о величине резервов по штрафам и неустойкам по ссудам, приравненным к процентным доходам по ссудам.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 по годовой бухгалтерской отчетности	Влияние первичного применения МСФО (IFRS) 9 - РВП по процентным доходам и корректировка до оценочного резерва	Изменение оценочных резервов за отчетный период						Списание безнадежной задолженности за счет резерва		Изменение резерва за отчетный период, ИТОГО (гр. 5-гр.6)		Данные на 01.10.2019		
			создание		восстановление		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)								
			создание оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	восстановление оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	прирост/снижение оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	за счет ранее сформированного резерва и прочие изменения, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	изменение оценочного резерва	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	оценочный резерв, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	
1	2	3	4	4а	5	5а	6	6а	7	7а	8	8а	9	9а	
Фактически сформированные резервы, всего, в том числе: 1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	442035	68970	301532	178878	432037	289766	-130505	-110888	68498	68207	-199003	-179095	312002	326947	
	предоставленные ссуды	439250	68440	241945	130399	385785	255904	-143840	-125505	67526	67526	-211366	-193031	296324	310226
	процентные доходы по ссудам	385504	4433	208045	104201	347531	236469	-139486	-132268	40305	40305	-179791	-172573	210146	212931
	штрафы, пени, неустойки по ссудам (приравненные к процентным доходам)	962	64007	33277	25575	33372	14553	-95	11022	27041	27041	-27136	-16019	37833	48950
	сделки по уступке права требования на условиях отсрочки платежа	7984	0	623	623	788	788	-165	-165	180	180	-345	-345	7639	7639
		44800	0	0	0	4094	4094	-4094	-4094	0	0	-4094	-4094	40706	40706
2. По иным балансовым активам, в том числе	1349	267	5947	4768	4537	3465	1410	1303	972	681	438	622	2054	1971	
средства на корсчетах	50	4	74	0	76	0	-2	0	0	0	-2	0	52	50	
начисленные проценты по средствам на корсчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочее (комиссии Банка, резерв по техническому овердрафту по картам, хозяйственные операции и т.п.)	1299	40	5201	4768	3903	3465	1298	1303	681	681	617	622	1956	1921
ценные бумаги, в т.ч. дисконт и НКД	0	223	672	0	558	0	114	0	291	0	-177	0	46	0
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1436	263	53640	43711	41715	30397	11925	13314	0	0	11925	13314	13624	14750
неиспользованные кредитные линии	714	22	20351	12967	20767	13006	-416	-39	0	0	-416	-39	320	675
выданные гарантии и поручительства	722	241	33289	30744	20948	17391	12341	13353	0	0	12341	13353	13304	14075
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.9. Восстановление резервов

В отчетном периоде восстановление резервов происходило вследствие погашения задолженности заемщиками (дебиторами); списание - в результате сделок по уступке прав требования: по ссудам – 11 745 тыс. руб., по процентам – 2 292 тыс. руб.; при погашении ценных бумаг – 291 тыс.руб.; списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва: по ссудам 40 305 тыс.руб., по процентным доходам – 27 221 тыс.руб., по комиссиям Банка - 681 тыс. руб.

7.10. Информация о прекращенной деятельности и выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп)

В отчетном периоде Банком проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договору об отступном). По результатам реализации получен убыток в сумме 4 296 тыс. руб. (см. Примечание 6.16).

В аналогичном периоде 2018 года Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи).

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Капитал Банка	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	1278856	1299099	-20243	-1.58	
1. Основной капитал	710696	690310	20386	2.87	
1.1 Базовый капитал:	745885	727062	18823	2.52	
- уставный капитал	356000	356000	0	0.00	
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	335831	317008	18823	5.60	учет в составе нераспределенной прибыли прибыли 2018 года, подтвержденной аудиторской организацией
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-35189	-36752	1563	-4.44	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	<i>-35189</i>	<i>-36752</i>	<i>1563</i>	<i>-4.44</i>	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	568160	608789	-40629	-7.15	влияние курсов иностранных валют

				-	включение в расчет капитала части прибыли текущего года (исключение при расчете капитала корректировок по МСФО 9)
- прибыль	20627	18289	2338		
<i>текущего года</i>	20627	18289		-	
<i>прошлых лет</i>	0	0		-	
- субординированный займ	547533	590500	-42967	-7.85	влияние курсов иностранных валют
- показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0	0	0	

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, по состоянию на 01.10.2019 Банком включаются субординированные займы от юридического лица-нерезидента Verat B.V.:

- сроком погашения 10.08.2029 года, балансовая стоимость 289 870 тыс.руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 10.08.2012 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 23.08.2012), до 19.04.2016 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» 646-П (ранее действовало Положение 395-П), т.е. исходя из остаточной стоимости, сложившейся на 01.01.2014 (в рублях РФ, по курсу на 01.01.2014), с применением ежегодного дисконтирования. 20.04.2016 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2022 года. Все условия Договора приведены в соответствие требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» 646-П (ранее – Положение 395-П). 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 3 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2029 года. Начиная с 20.04.2016, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

- сроком погашения 24.06.2028 года, балансовая стоимость 257 663 тыс. руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 24.06.2015 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 02.07.2015), до 25.09.2017 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости. 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 2 к Договору о предоставлении субординированного займа №2 от 24 июня 2015 года о продлении срока Договора до 24 июня 2028 года. Начиная с 25.09.2017, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств

по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2019 составляют 3 224 540 тыс. руб. и состоят из:

- активов, за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска:

20% - 90 467 тыс. руб.

50% - 10 070 тыс. руб.

100% - 1 410 170 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с пониженными коэффициентами риска - требования участников клиринга – 14 658 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с повышенными коэффициентами риска

110% - 47 331 тыс. руб.

130% - 0 тыс. руб.

150% - 235 284 тыс. руб.

250% - 47 503 тыс. руб. (совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенная в уменьшение базового капитала, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков)

- величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 140 380 тыс. руб.

- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала - 323 232 тыс. руб.

- величины операционного риска (67 148 тыс. руб.) с коэффициентом 12,5 – 839 350 тыс. руб.

Величина рыночного риска на 01.10.2019 равна 66 095 тыс. руб.

8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8 %.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 8%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 4,5 %, основного капитала – 6 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности

капитала выше минимального уровня, с учетом установленных Банком России надбавок (по состоянию на 01.10.2019 установлена надбавка поддержания достаточности капитала – 2,125; антициклическая надбавка – 0).

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

Достаточность капитала (процент):	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Достаточность базового капитала	22.0402	20.8499	1.1903
Достаточность основного капитала	22.0402	20.8499	1.1903
Достаточность собственных средств (капитала)	39.6601	39.2375	0.4226

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода и предыдущих отчетных периодов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

В отчетном периоде внесены изменения в учетную политику, не оказывающие влияния на расчет собственных средств (капитала) и расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с Положением 646-П.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли за отчетный период и составляет 29 207 тыс.руб.

В составе отчета об изменениях в капитале Банком отражена неиспользованная прибыль за отчетный период, состоящая из:

	тыс.руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Нераспределенная прибыль прошлых лет	338 605	317 008
Убыток от первичного применения МСФО (IFRS) 9	-7 567	-
Прибыль отчетного периода	29 207	21 597
ИТОГО Неиспользованная прибыль (убыток)	360 245	338 605

В отчетном периоде Банком не производились начислений и выплат дивидендов.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

	На 01.10.2019	На 01.07.2019	Измен ение, %	На 01.04.2019	Измен ение, %	На 01.01.2019	Измен ение, %	На 01.10.2018	Измен ение, %
Основной капитал, тыс.руб.	710696	710474	0.03	709948	0.07	690310	2.84	692595	-0.33
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3092804	2838191	8.97	2948903	-3.75	2945668	0.11	2848184	3.42
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.9790	25.0326	-8.20	24.075	3.98	23.4348	2.73	24.3171	-3.63

Изменение значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением величины основного капитала в связи с включением в него прибыли 2018 года после подтверждения аудитором Банка, а также ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском, использующихся для расчета показателя финансового рычага.

По бухгалтерскому балансу на 01.10.2019 размер активов составляет 2 974 331 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 2 972 190 тыс.руб. (меньше на 2 141 тыс.руб.) (исключение из расчета средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.10.2019 года – 13 385 тыс.руб.), амортизации НМА (13 190 тыс.руб.) и влияние применения МСФО (IFRS) 9).

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		на 01.10.2019	на 01.10.2018
1	Денежные средства	73667	93023
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49435	24096
2.1	Обязательные резервы	13385	15724
3	Средства в кредитных организациях в том числе оценочный резерв	166035 -2	114296 -
Всего:		289139	231415
Исключены из состава денежных средств:			
	Обязательные резервы	13385	15724
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0	0
Всего исключено:		13385	15724
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года		383981	270901
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		275754	215691

В отчетном периоде у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

12. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования к заемщикам – физическим лицам:

1. по задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества (3-я категория обесценения), на сумму 1 784 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 600 тыс.руб. Финансовый результат (прибыль) – 600 тыс.руб.

2. по задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества (3-я категория обесценения), на сумму 12 254 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 150 тыс.руб. Финансовый результат (прибыль) – 150 тыс.руб.

Финансовый результат по сделкам уступки прав требования на 01.10.2019 года составил 750 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка отражены требования по получению денежных средств (отсрочка платежа), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования, на общую сумму 40 706 тыс. руб. Банком создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы требования (40 706 тыс. руб.).

13. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 9 месяцев 2019 года

	тыс.руб.					
	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица	Доля в общем объеме средств, %
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	-	1267	-	0	0.06
- ссудная задолженность	-	-	1279	-	0	0.05
- оценочные резервы	-	-	-12	-	0	0.00
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной)	-	-	-	-	-	-

задолженности)						
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	0	-	6	-	0	0.14
- прочие активы	0	-	6	-	0	0.10
-оценочные резервы	0	-	0	-	0	0.00
Всего активов	0	-	1273	-	0	0.04
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33144	6759	1814	-	632636	31.12
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	33144	6759	1814	-	632636	31.12
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33053	6759	1814	-	54879	21.53
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7592	0	2706	-	569	47.01
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	13005	95.46
Всего обязательств	40736	6759	4520	-	646210	31.68
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	21894	13.38
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ						
Процентные доходы, в том числе	-	-	140	-	30	0.10
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	140	-	30	0.14
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	441	121	0	-	15676	39.58
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	441	121	0	-	15676	39.58

- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	2	6	-	620	7.48
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1318	723	1	-	48329	235.58
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ссудам и начисленным процентным доходам	-	-	3	-	-4	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	
Комиссионные доходы	235	23	2	-	927	2.44
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	
Изменение резерва по прочим потерям	0	-	-	-	-12500	
Прочие операционные доходы	4	0	0	-	146	0.91
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	229	-	20	-	0	
Обязательства по отпускам	1851	-	1190	-	0	
Расходы на ДМС	0	-	0	-	0	8.18
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	6990	0	12571	-	-	

За 9 месяцев 2018 года

	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	-	1905	-	914
- ссудная задолженность	-	-	1905	-	2327

-резервы на возможные потери	-	-	0	-	-1413
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	0	-	7	-	1
- прочие активы	0	-	7	-	53
-резервы на возможные потери	0	-	0	-	-52
Всего активов	0	-	1912	-	916
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25798	10777	761	-	664570
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25555	10777	761	-	87883
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6005	287	1856	-	3987
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	31803	11063	2616	-	668557
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	165	-	10035
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	165	-	10035
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	0	124	0	-	15721
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	124	0	-	15721

- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	253	0	0	-	301
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	355	56	0	-	1342
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1	0	0	-	223
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	0	-	13	-	0
Обязательства по отпускам	1245	-	969	-	0
Расходы на ДМС	0	-	0	-	0
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	4183	0	10945	-	-

Ключевой управленческий персонал (КУП) - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В состав КУП включены члены Правления Банка, члены Кредитного комитета.

Информация по Председателю Совета директоров Банка и Председателю Правления Банка, являющимися одновременно участниками Банка, приведена в составе информации об участниках Банка.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии, относящейся к фиксированной части оплаты труда, но не являющейся гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Премия начисляется на должностной оклад, а также на доплаты и надбавки к должностному окладу.

В отчетном периоде 2019 года и в 2018 году ключевому управленческому персоналу осуществлялись выплаты ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии. Иных выплат, в том числе отсроченных, не производилось и не начислялось.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

По состоянию на 01.10.2019 просроченная ссудная задолженность по прочим связанным с Банком лицам отсутствует, по состоянию на 01.01.2019 она составляла 971,44 тыс. руб., резерв на возможные потери – 100%.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта Банком на сайте Банка <http://www.sinko-bank.ru> в разделе Главная > О Банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления



Г.Г. Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю. Итяксова

25 октября 2019