

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
за 2018 год**

Содержание

1. Введение	4
2. Отчетный период и единицы измерения	6
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
4. Краткая характеристика деятельности Банка	6
5. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка	8
6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	21
7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	21
8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей балансов	21
9. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	21
9.1. Денежные средства	21
9.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	21
9.3 Средства в кредитных организациях	22
9.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
9.5 Чистая ссудная задолженность	23
9.6 Требования по текущему налогу на прибыль	26
9.7 Отложенный налоговый актив	26
9.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
9.9 Прочие активы	29
9.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
9.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	34
9.12 Выпущенные долговые обязательства	35
9.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль	35
9.14 Прочие обязательства	35
9.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36
9.16 Источники собственных средств и фонды	36
9.17 Безотзывные обязательства кредитной организации	37
9.18 Выданные гарантии	37
10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	37
10.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	37
10.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	38
10.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	38
10.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39
10.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39
10.7 Комиссионные доходы	39
10.8 Комиссионные расходы	39
10.9 Изменение резерва по прочим потерям	40
10.10 Прочие операционные доходы	40
10.11 Чистые доходы (расходы)	40
10.12 Операционные расходы	41
10.13 Информация о расходах на содержание персонала	41
10.14 Прибыль (убыток) до налогообложения	42
10.15 Возмещение (расход) по налогам	42
10.16 Прибыль убыток после налогообложения	43
10.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	43
11. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	44
12. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	44
13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	45
14. Информация об управлении капиталом	46

15. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	47
16. Сегментный анализ	60
17. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	60
18. Информация о системе оплаты труда	62
19. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	66

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 г.

1. Введение

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,53%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	7744002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 26.09.2017 г. (данная лицензия заменила лицензию № 3417 от 29.08.2002 г., в связи с изменениями действующего законодательства). Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Вид лицензии	Универсальная
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, Всеволожский переулок, д. 2, стр. 2, манс. 1, комн. 15. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу www.firmaelvi.ru .
Адрес Банка в сети Интернет	www.newbank.ru
Адрес электронной почты	info@newbank.ru

По состоянию на 01.01.2019 г. участниками Банка являются следующие физические и юридические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53

АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
ООО "Хитлаб"	24 000	9,23
ООО "Музыкальная индустрия"	22 000	8,46
Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31
НАО "Скрин Арт Медиа"	10 000	3,85
	260 000	100

В январе 2018 года произошли изменения в составе участников Банка. НАО «Аэроклуб» продал свою долю участия в размере 24 000 тыс. рублей ООО «Хитлаб».

В январе 2019 года Смирнова В.Н. продала свою долю в размере 19 000 тыс. рублей участникам Банка - АО "Интернешнл Мьюзик Групп", ООО "Хитлаб", ООО "Музыкальная индустрия", НАО "Скрин Арт Медиа.

По состоянию на 24.01.2019 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
ООО "Хитлаб"	25 000	9,62
ООО "Музыкальная индустрия"	25 000	9,61
НАО "Скрин Арт Медиа"	25 000	9,62
	260 000	100

По состоянию на 01.01.2019 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Мартынов В. Д. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	05.04.2017 г., 16.04.2018 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	05.04.2017 г., 16.04.2018 г.	-	0
3	Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер	05.04.2017 г., 16.04.2018 г.	-	0

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л.И.	05.04.2017г., 16.04.2018 г.	-	0
2	Артемов Н.М.	05.04.2017г., 16.04.2018 г.	-	0
3	Мартынов В.Д.	05.04.2017г., 16.04.2018 г.	-	0
4	Ходукин В.А.	05.04.2017г., 16.04.2018 г.	-	0
5	Сладковский А.В.	05.04.2017г., 16.04.2018 г.	-	0

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В июне 2018 года рейтинговым агентством «Эксперт РА», Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз стабильный.

Аудиторской организацией, осуществляющей проверку за 2018 год, является Акционерное общество «Гориславцев и К. Аудит», которое является членом Саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11506040133.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение 2018 года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. В течение 2018 года происходили существенные колебания курса рубля. В первом и втором квартале, курс рубля оставался относительно стабильным, в третьем, четвертом квартале 2018 года произошло ослабление курсу рубля по отношению к основным валютам. В течение 2018 г. Банк России несколько раз изменял ключевую ставку, с 26 марта 2018 года ключевая ставка была снижена до 7,25 % годовых, с 17 сентября 2018 г. ключевая ставка была повышена до 7,5% годовых, с 18.12.2018 ключевая ставка была повышена до 7,75% годовых. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выполнение функций валютного контроля;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковский ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Собственные средства	1 043 845	709 324
Балансовая стоимость активов	2 789 473	2 423 618
Кредитный портфель (*)	1 616 194	2 074 368
Привлеченные средства клиентов	1 886 234	1 590 209
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	639 213	67 736
Чистая прибыль	71 079	64 405

(*) В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, депозиты, предоставленные Банку России, расчеты с биржей.

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 043 845 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 709 324), увеличение произошло за счет полученной в течение 2018 года прибыли и привлечения субординированных займов.

В течение 2018 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц, обслуживанию банковских карт, совершал операции на валютном и фондовом рынках Московской биржи. и т.д.

В целях минимизации рисков Банк в течение 2018 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.01.2019 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 765 000 тыс. рублей.

В течение 2018 года Банк существенно увеличил портфель ценных бумаг за счет вложений в облигации Банка России. Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.01.2018 составила 639 213 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 67 736 тыс. рублей). Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к значительному объему дополнительной ликвидности.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.01.2019 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 70 865 тыс. рублей в рублевом эквиваленте.

В течение 2018 года клиентская база Банка продолжала увеличиваться. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 374 (на 01.01.2018 – 339) счетов физических лиц – 2421 (на 01.01.2018 г. - 917). Практически все клиенты юридические лица осуществляют свою работу через систему «Клиент-Банк». Количество клиентов физических лиц, которые работают через систему «Клиент-Банк», также увеличивалось.

Банк является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide участником платежной системы МИР и системы денежных переводов «Золотая корона».

Эмиссия банковских карт осуществляется под спонсорством ПАО Банк «ФК Открытие».

С 2016 года Банк выпускает следующие виды карт: MasterCard Standart, MasterCard Gold, MasterCard Black Edition.

По состоянию на 01.01.2019 количество действующих карт – 816 (на 01.01.2018 – 541). Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам заключение договоров на перевод зарплаты сотрудников организаций на пластиковые карты («зарплатные проекты»). На 01.01.2019 год заключено 29 договоров по зарплатным проектам (на 01.01.2018 – 28), количество выпущенных карт по ним 525 (на 01.01.2018 -409).

Сотрудникам Банка заработная плата также перечисляется на пластиковые карты, количество карт – 62.

Банк планирует предоставление услуги по доступу с использованием устройств мобильной связи.

На 01.01.2019 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и тремя электронными ПОС - терминалами, из них два установлены в кассе Банка и один ПОС-терминал находится в торгово-сервисном предприятии в рамках Договора об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических (кроме банков) и физических лиц

Существенное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических и физических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. Сумма кредитов, предоставленных коммерческим организациям, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 690 млн. руб. (на 01.01.2018 - 691 млн. руб.). Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 103 млн. руб. (на 01.01.2018 - 125 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2018 год составил 128,8 млн. руб. (за 2017 год – 143,5 млн. руб.).

Размещение денежных средств по сделкам РЕПО

В 2018 году Банк осуществлял сделки кредитования под залог ценных бумаг с Центральным контрагентом. Сумма дохода составила 6,6 млн. руб.

Размещение денежных средств в Банке России

В 2018 году Банк размещал свободные денежные средства в Банке. России. Сумма дохода за 2018 год составила 54,6 млн. руб.

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2018 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме для клиентов банка и для собственных нужд. Основной объем валютных операций совершался на валютной площадке Московской биржи. Доходы от валютных операций, с учетом переоценки средств в иностранной валюте, за 2018 год составили 54,9 млн. руб. (за 2017 - 57,2 млн. руб.).

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц за 2018 год составили 26,0 млн. руб. (за 2017 год – 9,1 млн. руб.), расходы по депозитам физических лиц составили 7,3 млн. руб. (за 2017 год 4,4 млн. руб.).

Обслуживание клиентов банка

Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание, переводы и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 2018 год составил 19,8 млн. руб. (за 2017 год – 14,1 млн. руб.).

Выдача банковских гарантий

Доход от выдачи банковских гарантий за 2018 год составил 2,5 млн. руб. (за 2017 год 0,5 млн. руб.).

Операции с ценными бумагами

Процентный доход составил по портфелю ценных бумаг (облигации Банка России и облигации крупного российского банка) за 2018 год составил 35,9 млн. руб. (за 2017 год 5,9 млн. руб.).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 16.04.2018 г.) чистая прибыль Банка за 2017 в размере 64 405 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2018 год Банк получил чистую прибыль в размере 71 079 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2018 год будет осуществлено решением Общего собрания участников. Дата проведения общего собрания на момент подписания отчета не определена.

5. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Основы составления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Формы отчетности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется в соответствии с Указанием от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 98,4681 рублей. За 31.12.2017 курс составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рубля за 1 евро.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2018 утверждена Приказом № 2912/01 от 29.12.2017 г., в редакции Приказа от 27.06.2018 г.

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянством правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода), отражения доходов и расходов по методу начисления, раздельного отражения активов и пассивов. В своей работе Банк использует принцип приоритета содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем Банк оценивает (переоценивает) активы, применяя следующие методы оценки: по исторической стоимости (себестоимости); путем создания резервов на возможные потери; по справедливой стоимости.

По исторической стоимости, в частности, оцениваются следующие виды активов: основные средства; нематериальные активы; материальные запасы; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Метод оценки активов путем создания резервов на возможные потери применяется, в частности, для следующих видов активов: ссудная и приравненная к ней задолженность; средства в кредитных организациях; вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; дебиторская задолженность и прочие активы, по которым формируется резерв в соответствии с нормативными актами Банка России.

По справедливой стоимости, в частности, оцениваются следующие виды финансовых инструментов: вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи»; ПФИ.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке, с учетом уровня существенности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением или выпуском, или выбытием финансового инструмента.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк рассматривает доступную информацию об исходных данных, степени их соответствия характеру финансовых инструментов, текущему состоянию рынка, а также исходным данным и допущениям, используемым для определения цен на аналогичные финансовые инструменты.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, Банк определяет их справедливую стоимость путем применения доходного метода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования данного актива, с учетом их дисконтирования.

Покупка продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данными финансовый инструментом.

Резервы по активам Банка создаются в соответствии методиками Банка, разработанными в соответствии с Положениями Банка России 590-П и 611-П и другими нормативными актами. Определение размера осуществляется Банком на основе профессионального суждения.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва при условии, что Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании актива за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию будут выше получаемого результата.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному не допускается, наличие остатка на счетах без признака счета не допускается.

Учетной политикой утверждается рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет основных средств

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг, либо в административных целях, сроком использования более года, последующая перепродажа которого не предполагается. Объект способен приносить кредитной организации

экономические выгоды, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В качестве основных средств признаются также имущество, приобретенное с целью обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в целях соблюдения требований по санитарно-гигиеническим и технико-эксплуатационным нормам, необходимые для обеспечения основной деятельности банка. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 100 000 рублей включительно, независимо от срока службы, подлежит списанию в качестве материальных расходов в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение материалов, монтаж, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. При этом разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является справедливая стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется также, как и при определении первоначальной стоимости имущества, полученного по договору дарения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера. До момента ввода в эксплуатацию основного средства накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями и определяются в отдельную группу в составе основных средств.

В случае если при приобретении объекта основного средства у Банка возникают обязательства по дополнительным затратам в будущем по его ликвидации, демонтажу и восстановлению окружающей среды в результате использования данного объекта, Банк признает их как оценочное обязательство.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

Банк имеет контроль над объектом, т.е. помимо наличия права на получение будущих экономических выгод, банк обладает правом на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

объект может быть идентифицирован (является отделяемым или выделяемым от других активов);

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средства

индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Инвентарным объектом НМА для целей настоящей Учетной политики признаются неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся нематериальными активами (в частности, предназначенные для использования в течение срока не более 12 месяцев), учитываются на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Стоимость таких неисключительных прав списывается ежемесячно в течение срока действия соответствующего договора.

До момента готовности НМА к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА Банка.

Первоначальная стоимость НМА определяется как сумма расходов на их приобретение (создание), в том числе в виде кредиторской задолженности, начисленной Банком, и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания для целей последующей оценки НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам Банка.

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

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

Бухгалтерский учет материальных запасов

Запасами признаются материальные нефинансовые активы, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка.

Запасами признаются объекты материальных ценностей со сроками использования до 12 месяцев, а также объекты со сроками использования свыше 12 месяцев, которые в силу их незначительной стоимости не признаются объектами основных средств.

Запасами признаются объекты стоимостью не более 100 000 рублей включительно.

По материальным ценностям стоимостью ниже установленного лимита в 100 000 рублей после передачи их в эксплуатацию Банк ведет внесистемный учет. По материальным ценностям, стоимость единицы которых составляет до 10 000 рублей включительно без учета налога на добавленную стоимость, внесистемный учет не ведется.

Запасы оцениваются по себестоимости, под которой понимается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

Отражение доходов и расходов будущих периодов

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в следующих отчетных периодах, списываются на доходы (расходы) ежемесячно.

Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

Суммы НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам) ежемесячно включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, после их фактической оплаты, кроме случаев:

- НДС по расходам будущих периодов списывается пропорционально списываемой сумме расхода;
- сумма НДС по приобретенному основному средству включается в его стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

Учет расчетов с работниками по оплате труда и прочим выплатам

Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на две категории: накапливаемые и неаккумулируемые. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в будущих периодах, в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть компенсируемые и некомпенсируемые. К компенсируемым относятся накапливаемые отсутствия на работе, которые выплачиваются работнику в случае его увольнения.

Накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе по ежегодным отпускам относятся к полностью компенсируемым затратам.

Обязательства по выплате накопленных сумм по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам подлежат отражению или корректировке на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Банк оценивает ожидаемые суммы выплаты по каждому работнику исходя из количества неотгуленных дней отпуска и рассчитанной стоимости дня отпуска по состоянию на конец отчетного квартала.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности начисляются на основании принятия Банком планов, предусматривающих условия их выплаты и источники финансирования. К таким выплата в частности относятся пенсионное обеспечение, медицинская страховка, страхование жизни, премии на дату выхода на пенсию и др.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают в себя вознаграждения, выплата которых предусматривается не раньше, чем через 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К таким выплатам относятся, отложенная часть годовой премии, иные подобные выплаты.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам, а также корректировки ранее признанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого отчетного квартала, либо по результатам года проводками СПОД.

Отражение обязательств по долгосрочным выплатам производится с учетом ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате выходного пособия оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими решения получить вознаграждение в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из планируемого количества увольняемых работников и предполагаемого объема выплат.

Одновременно с отражением на балансе обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам Банка отражается также сумма страховых взносов по ставкам, действующим на дату расчета. Актуализация обязательств по оплате страховых взносов, начисленных на суммы вознаграждений, производится в последний рабочий день каждого квартала.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением не нее права собственности.

Стоимость долговых обязательств после первоначального признания изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При списании с балансовых счетов второго порядка выбывающих (реализованных) ценных бумаг и при выведении финансового результата Банк использует метод ФИФО (FIFO).

В зависимости от целей приобретения, в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, при условии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» при условии, если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения, либо оферту эмитента;
- не классифицируются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения или оферты.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «Участие».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения». При этом суммы переоценки по таким ценным бумагам переносятся на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов/ расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Если эмитент не погасил долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в установленный срок, то они переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, составляющем не более 15% в месяц от общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Правила определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также критериев активности рынка устанавливаются в соответствии с внутренним документом Банка «Методика оценки активов в КБ «Новый век» (ООО)».

Бухгалтерский учет операций с векселями

Учетные векселя в портфеле банка отражаются по покупной стоимости в разрезе срока, оставшегося до погашения.

Приобретенные банком векселя отражаются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости в валюте обязательства.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней

При совершении сделок покупки-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учет производится на счетах главы «Г».

В случае незначительности величины затрат при приобретении векселей по сравнению с суммой их покупной стоимости, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные векселя. Критерий существенности устанавливается Банком по учетным векселям в размере 5% от стоимости цены приобретения векселя.

Получение доходов по векселям, отнесенным к I-II категориям качества, признается определенным.

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» при расчете суммы дисконта за отчетный месяц для отнесения на расходы период с даты выпуска до погашения увеличивается на 365/366 дней.

Бухгалтерский учет операций с выпущенными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков обращения (погашения), серий и номеров.

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» при расчете суммы дисконта за отчетный месяц для отнесения на расходы период с даты выпуска до погашения увеличивается на 365/366 дней.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов, предусматривающие обязанность одной стороны передать данный финансовый инструмент в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ считается цена, которую потенциально может получить продавец ПФИ при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Правила определения справедливой стоимости ПФИ, в также критериев активности рынка по ПФИ устанавливаются в соответствии с внутренним документов Банка «Методика оценки активов КБ «Новый век» (ООО)».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Для учета операций в иностранной валюте открываются лицевые счета, на которых могут, в порядке установленном валютным законодательством и нормативными актами Банка России, совершаться

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учет операций с драгоценными металлами и памятные монеты

Банк осуществляет операции покупки и продажи драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов, привлечения драгоценных металлов во вклад, размещения драгоценных металлов на депозитных счетах в других банках, предоставления услуг по хранению драгоценных металлов в хранилище Банка, передачи в залог драгоценных металлов под займы.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в балансе по учетным ценам. Драгоценный металл подлежит переоценке путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену. Переоценка осуществляется ежедневно в начале рабочего дня по всем входящим остаткам счетов учета драгоценных металлов.

Учет аренды сейфовой ячейки

Банк предоставляет физическим и юридическим лицам в аренду сейфовые ячейки. Данная услуга предоставляется на основании заключенных договоров клиентов с Банком.

Отражение финансовых результатов деятельности

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учет доходов и расходов ведется с нарастающим итогом с начала года.

Банк отображает доходы и расходы по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том временном периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в определении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – II категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к III-IV категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Учет отложенных налогов

Порядок учета отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется Положением № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Банка, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах и учетной политикой Банка в целях налогообложения.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отражению в учете подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).

Отложенные налоги, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете Банка не позднее 45 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоги, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете Банка в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

Учетная политика в целях организации и ведения налогового учета

Учетная политика в целях организации и ведения налогового учета разработана в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Минфина РФ, органов налоговой службы; Правительства, а также документами, разработанными Банком.

Учетная политика для целей налогообложения применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Изменения учетной политики в течение налогового периода производятся только в случаях изменения налогового законодательства, в иных случаях изменения вводятся с начала нового налогового периода.

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не производились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь, обесценения, резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 19.03.2018 г. действовало Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Резервы на возможные потери в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет оценки и создания адекватных резервов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытках по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в следующие периоды.

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Информация о любых наблюдаемых данных об изменениях экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения учитывается при вынесении суждения.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положение от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положение 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»;

- Положение от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 N 606-П;

Указание от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменения в Положение Банка России № 579-П»;

Указание от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 № 446-П».

Также отдельными положениями определены методы, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, определены методы расчета эффективной процентной ставки, методы расчета амортизированной стоимости (линейный метод и метод ЭПС), периодичность определения амортизированной стоимости, критерии существенности, критерии существенного изменения условий финансового инструмента.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка финансовых активов

Основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами,
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, 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.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,
- 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Размещенные денежные средства по кредитным договорам

Размещенные денежные средства по кредитным договорам первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае размещения денежных средств на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам соответствует сумме размещенных денежных средств.

В случае размещения денежных средств на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового актива отражается в ОФР.

В дальнейшем размещенные денежные средства по кредитным договорам учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для кредитов, если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года, включая кредиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для кредитов, если срок погашения (возврата) кредита составляет более одного года, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Если условия кредита не подпадают ни под одно из вышеуказанных условий, то расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда кредит выдается на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных кредитным договором платежей, включаются существенные затраты по сделке и прочие доходы, уплаченные (полученные) или подлежащие к уплате (к получению).

Составляющей частью ЭПС являются существенные комиссии, полученные или подлежащие к получению одновременно при предоставлении кредита.

Предусмотренные договором существенные расходы по оплате в бюджет государственной пошлины в связи с регистрацией залога недвижимости, существенные расходы по оплате страховой организации страховой премии за титульное страхование залога недвижимости являются затратами по сделке и подлежат включению в расчет ЭПС.

Применяя метод ЭПС, Банк амортизирует процентные и прочие доходы, затраты по сделке, включенные в расчет ЭПС, в течение ожидаемого срока действия договора.

Комиссии за предоставление кредита, полученные одновременно, подлежат отражению на балансовом счете по учету доходов равномерно (пропорционально количеству дней) в течение срока действия договора в последний рабочий день месяца и в установленные договором даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного погашения.

В случае размещения денежных средств в рамках кредитной линии на рыночных условиях при условии, что срок погашения отдельно взятого транша не превышает одного года, применяется линейный метод расчета амортизированной стоимости.

Для кредитных линий ЭПС рассчитывается по каждому траншу.

Для кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") - амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Оценка финансовых обязательств

Привлеченные денежные средства (депозиты)

Привлеченные денежные средства (депозиты) первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае привлечения денежных средств (депозитов) на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату привлечения соответствует сумме привлеченных денежных средств.

В случае привлечения денежных средств (депозитов) на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату привлечения определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР.

В дальнейшем привлеченные денежные средства (депозиты) учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства (депозита) определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для депозитов, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая депозиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для депозитов, срок погашения (возврата) которых более одного года при первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Если условия депозита не подпадают ни под одно из вышеуказанных условий, то расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда депозит привлекается на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных депозитным договором платежей, включаются существенные затраты по сделке.

При расчете ЭПС учитываются процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

Для депозитов до востребования амортизированная стоимость определяется линейным методом.

При существенном изменении условий договора на привлечение денежных средств осуществляется пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий договора осуществляется корректировка амортизированной стоимости привлеченного депозита. Банк пересчитывает амортизированную стоимость привлеченного депозита

путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной ЭПС.

Операции по выпуску и погашению (оплате) собственных векселей

Выпущенные векселя первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае выпуска векселей на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату выпуска соответствует сумме привлеченных денежных средств.

В случае выпуска векселей на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР.

В дальнейшем выпущенные векселя учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС.

Амортизированная стоимость выпущенных векселей определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для выпущенных векселей, срок погашения (оплаты) которых менее одного года, включая выпущенные векселя, дата погашения (оплаты) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для выпущенных векселей, срок погашения (оплаты) которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью выпущенного векселя, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью выпущенного векселя, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

В иных случаях расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда вексель выпущен на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных векселем платежей, включаются существенные затраты, связанные с выпуском векселя.

При расчете ЭПС учитываются процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

Существенные затраты по выпуску векселей отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно (пропорционально количеству дней) в течение срока обращения векселя.

Для векселей до востребования амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Обязательства по выданным банковским гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии заключен с не связанной с Банком стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии (далее – вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания финансовые обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Определена методика оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Оценка с использованием ожидаемых кредитных убытков применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Банк классифицирует финансовые активы в следующие этапы:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения, указанные в п.3.8.). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

При проведении оценки того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снижат его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты Банка, либо относительно кредитного риска Российской Федерации.

Чтобы определить, является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк использует внутренние или внешние рейтинги кредитного риска (при их наличии).

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Изменения, вносимые в бухгалтерский учет, в части признания и оценки финансовых инструментов, определения корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва окажут влияние на суммы бухгалтерских оценок в будущие периоды.

Информация о существенных ошибках, реклассификациях

Существенные ошибки по статьям годовой отчета отсутствуют. Реклассификации не производились.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января по 12 февраля 2019 г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (увеличение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (расход) в сумме 1 782 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 1 156 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисление расходов по расчетам с Агентством по страхованию вкладов (расход) в размере 459 тыс. руб.
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, увеличение суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (доход) на сумму 3 151 тыс. рублей;
- Корректировка суммы доходов по комиссиям за выданные гарантии (перенос суммы со счета доходов на счет доходов будущих периодов) на сумму 7 тыс. рублей.
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих существенное влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В январе 2019 года Смирнова В.Н. продала свою долю в размере 19 000 тыс. рублей участникам Банка - АО "Интернешнл Мьюзик Групп", ООО "Хитлаб", ООО "Музыкальная индустрия", НАО "Скрин Арт Медиа. Подробная информация указана в пункте 1.

В январе 2019 года субординированный займ на сумму 10 000 тыс. рублей, привлеченный в октябре 2018 г. от ООО "Ко-Фи" (ранее ООО "Иралекс"), включен в состав дополнительного капитала Банка на основании согласования, полученного от Банка России.

8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей балансах

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.01.2019 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2018 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не обнаружено.

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

9.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	137 160	103 276
Денежные средства в банкоматах	19 926	13 459
Итого	157 086	116 735

9.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	61 412	69 030
Обязательные резервы	11 156	10 350
Итого	72 568	79 380

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 25.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах».

9.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	239 124	1 449
Расчеты по клирингу	89	146
Коллективное клиринговое обеспечение	12 714	13 773
Резервы	(1)	(256)
Итого	251 926	15 112

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

Информация об изменении резерва по корреспондентским счетам.

	за 2018 год.	за 2017 год.
Резерв на начало отчетного периода	256	5
Создание резервов	17 859	21 396
Восстановление резервов	(18 114)	(21 145)
<i>Чистое создание/восстановление</i>	<i>(255)</i>	<i>251</i>
Резерв на конец отчетного периода	1	256

9.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Облигации других банков	32 158	67 739
Облигации Банка России	607 055	
Итого	639 213	67 739

Характеристики облигаций на 01.01.2019 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	30 273	32 158	29.01.2020	8,3
Банк России	4-14-22BR1-8	RUB	1000	300 000	304 752	13.01.2019	7.75
Банк России	4-15-22BR1-8	RUB	1000	200 000	201 932	13.02.2019	7.75
Банк России	4-16-22BR1-8	RUB	1000	100 000	100 371	13.03.2019	7.75

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки активов.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг банк применяет следующие методы:

- рыночный подход (метод);
- методика расчетной цены.

Рыночный подход (метод) заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 1 и 2 Уровней (рыночных котировок).

Методика расчетной цены заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 3 Уровня (расчетные оценки обращающейся ценной бумаги).

Для оценки ценных бумаг, имеющих в портфеле банка на 01.01.2019 г. использован рыночный метод.

В условиях активного рынка, справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$CC = C_{\Sigma} + ПКД$, где

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

C_{Σ} – рыночная цена ценной бумаги, которая определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на биржевом рынке. Если на дату оценки не проводились торги с данным выпуском ценных бумаг, производится оценка по средневзвешенной цене последних торгов, предшествующих дате оценки;

ПКД – начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

В случае неактивного рынка рассчитывается коэффициент обесценения выпуска ценных бумаг в зависимости от срока неактивности рынка.

Если рынок является неактивным, то для целей оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут использоваться исходные данные 2 Уровня, а именно котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на рынке.

Основываясь на принципе осторожности, Банк производит корректировку цены ценной бумаги с учетом допущения, что в момент реализации ценных бумаг будет существовать вероятность неблагоприятного изменения (снижения) их стоимости.

Производимые корректировки имеют относительно субъективную (экспертную) оценку и основываются на суждениях о возможных колебаниях цен на рынке.

В зависимости от дополнительных факторов оценки в качестве корректировок Банк применяет:

- корректировку цены ценной бумаги либо идентичной/аналогичной ценной бумаги по риску ликвидности;
- корректировку цены ценной бумаги либо аналогичной ценной бумаги по кредитному риску.

Справедливая стоимость ценных бумаг с учетом корректировок определяется по формуле:

$CC = C_{\Sigma} - K_k - K_l$,

где:

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

C_{Σ} – средневзвешенная цена (котировка) ценной бумаги (аналогичной ценной бумаги), с учетом коэффициента обесценения в соответствии с п. 3.3. настоящей Методики;

K_k – величина корректировки стоимости ценной бумаги по кредитному риску;

K_l – величина корректировки стоимости ценной бумаги по риску ликвидности.

В случае невозможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на основании данных 1 и 2 Уровней, Банк определяет их справедливую стоимость путем применения доходного метода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования данного актива, с учетом их дисконтирования.

9.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	690 174	691 293
<i>просроченные</i>	0	0
Кредиты физическим лицам резидентам в том числе:	102 958	125 189
<i>просроченные</i>	0	0
Депозиты, предоставленные Банку России	765 000	1 242 390
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	0	0
Расчеты с биржей	58 062	15 496
Валовая стоимость	1 616 194	2 074 368
Сформированные резервы	(136 791)	(144 291)
Итого чистая ссудная задолженность	1 479 403	1 930 077

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату в основном предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице (суммы указаны до вычета резервов):

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Сельское хозяйство	99 551	183 244
Деятельность издательская	211 213	201 353
Производство напитков	100 000	60 000
Строительство	55 000	50 000
Торговля оптовая	124 500	90 010

Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	42 679
Деятельность в сфере телекоммуникаций	0	5 007
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	90 000	59 000
Деятельность рекламная	9 910	0
Итого в том числе	690 174	691 293
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>394 764</i>	<i>511 293</i>

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Город Москва	490 623	531 742
Краснодарский край	100 000	60 000
Самарская область	99 551	99 551
Итого	690 174	691 293

Информация по заемщикам физическим лицам по видам кредитов представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
ипотечные ссуды	77 572	57 769
жилищные ссуды	3 451	0
иные потребительские ссуды	10 302	58 486
овердрафты по пластиковым картам	11 633	8 934
Итого	102 958	125 189

Информация по заемщикам физическим лицам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Город Москва	76 912	97 940
Московская область	26 046	27 249
Итого	102 958	128 189

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.
на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	прос роче нные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	45 000	229 854	40 000	160 000	215 320	0	690 174
Кредиты физическим лицам	977	2 077	2 980	3 048	3 769	90 107	0	102 958
Депозиты, предоставленные Банку России	765 000	0	0	0	0	0	0	765 000
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с биржей	58 062	0	0	0	0	0	0	58 062
Векселя кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0

организаций								
Итого валовая стоимость	824 039	47 077	232 834	43 048	163 769	305 427	0	1 616 194
Резервы	(42)	(4 583)	(85 601)	(6 120)	(18 628)	(21 817)	0	(136 791)
Итого чистая ссудная задолженнос ть	823 997	42 494	147 233	36 928	145 141	283 610	0	1 479 403

на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	прос роче нные	Итого
Кредиты юридическим лицам	50 000	7 504	414 744	0	114 000	105 045	0	691 293
Кредиты физическим лицам	1 166	2 765	3 924	4 152	4 875	108 307	0	125 189
Депозиты, предоставлен ные Банку России	1 242 390	0	0	0	0	0	0	1 242 390
Межбанковск ие кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с биржей	15 496	0	0	0	0	0	0	15 496
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	1 309 052	10 269	418 668	4 152	118 875	213 352	0	2 074 368
Резервы	(10 172)	(909)	(29 416)	(562)	(17 785)	(85 447)	0	(144 291)
Итого чистая ссудная задолженнос ть	1 298 880	9 360	389 252	3 590	101 090	127 905		1 930 077

Информация об изменении резерва по кредитному портфелю.

	за 2018 год			за 2017 год				
	всего	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическ им лицам	всего	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физичес ким лицам	Кредит ы ИП	МБК
Резерв на начало отчетного периода	144 291	128 626	15 665	116 777	109 544	7 008	225	0
Создание резервов	397 265	384 933	12 332	232 458	204 531	27 202	25	700
Восстановлен ие резервов	(404 765)	(382 614)	(22 151)	(204 944)	(185 449)	(18 545)	(250)	(700)
<i>Чистое создание/восс тановление</i>	(7 500)	2 319	(9 819)	27 514	19 082	8 657	(225)	0
Резерв на конец	136 791	130 945	5 846	144 291	128 626	15 665	0	0

отчетного периода								
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

9.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	2 277	0
Итого по статье	2 277	0

9.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Отложенный налог на прибыль	8 183	5 186
Итого по статье	8 183	5 186

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 8 183 тыс. руб.

9.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основные средства	16 533	15 856
Амортизация основных средств	(8 403)	(7 217)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>8 130</i>	<i>8 639</i>
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы	12 125	9 673
Амортизация нематериальных активов	(3 081)	(1 673)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>9 044</i>	<i>8 000</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	640	2 290
Материальные запасы (материалы)	51	187
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	139	195
Итого по статье	18 004	19 311

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 2018 год.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2018	3 311	4 334	3 678	4 533	15 856
Валовая стоимость на 01.01.2019	3 311	4 541	3 778	4 903	16 533
Накопленная амортизация на 01.01.2018	973	2 516	2 368	1 360	7 217
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 303	2 818	2 512	1 770	8 403
Балансовая	2 338	1 818	1 310	3 173	8 639

стоимость на 01.01.2018					
Поступления	0	810	100	370	1 280
Выбытия	0	0	0	0	0
Списание полностью амортизированных основных средств	0	603 (603)	0	0	603 (603)
Амортизация	(330)	(905)	(144)	(410)	(1 789)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	2 008	1 723	1 266	3 133	8 130

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Уровень существенности устанавливается в размере 10%.

По состоянию на 01.01.2019 г. ликвидационная стоимость определена по Автомобилю Audi A6 в размере 1 187 тыс. рублей.

Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию на основании акта.

При определении срока полезного использования основных средств в целях бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. N 1 с учетом внесенных изменений.

В соответствии с Классификацией основных средств электронно-вычислительная техника (включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним) относятся ко второй амортизационной группе. Срок полезного использования такого имущества устанавливается от 2-х до 3-х лет включительно.

В зависимости от вида компьютерной техники Банком установлены следующие сроки полезного использования:

Наименование объектов основных средств	Срок полезного использования (в месяцах)
Сервер	36
Принт-сервер	36
Модем	36
Лазерный принтер	36
Струйный принтер	33
Матричный принтер	36
Системный блок	33
Монитор	36
Сканер	33
Маршрутизатор	36
UPS- источники бесперебойного питания	33
Ноутбук	33

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные	Программное	Сертификаты	Прочие права	Итого
--	----------------	-------------	-------------	--------------	-------

	права знак»	(товарный обеспечение	ключей		
Валовая стоимость на 01.01.2018	54	9 379	177	63	9 673
Валовая стоимость на 01.01.2019	54	11 628	380	63	12 125
Накопленная амортизация на 01.01.2018	34	1 602	1	36	1 673
Накопленная амортизация на 01.01.2019	40	2 936	42	63	3 081
Балансовая стоимость на 01.01.2018	20	7 777	176	27	8 000
Поступления	0	2 249	203	0	2 452
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(6)	(1 334)	(41)	(27)	(1 408)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	14	8 692	338	0	9 044

Срок полезного использования устанавливается Банком на дату признания НМА (дату ввода НМА в эксплуатацию).

Срок полезного использования устанавливается Банком исходя из:

- срока действия прав на НМА и периода контроля над ним;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Банк устанавливает следующую группировку нематериальных активов:

- группа № 1 Исключительные права на товарный знак
- группа № 2 Программное обеспечение
- группа № 3 Сертификаты ключей
- группа № 4 Прочие исключительные и неисключительные права

По НМА, в документах на приобретение которых указана дата прекращения действия, срок с даты постановки на учет НМА до даты прекращения действия применяется для расчета амортизации. Для нематериальных активов, у которых срок действия не указан, Банком установлены следующие сроки:

- группа № 1 Исключительные права на товарный знак - 240 месяцев
- группа № 2 Программное обеспечение - 120 месяцев
- группа № 3 Сертификаты ключей - 60 месяцев
- группа № 4 Прочие исключительные и неисключительные права - 60 месяцев

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

Информация об операциях аренды.

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды, арендует необходимые площади. Также по договорам операционной аренды Банк арендует машиноместа и прочее оборудование. Договора аренды помещения, машиномест заключаются ежегодно на срок 11 месяцев. Банк не планирует прекращения арендных отношений по данным объектам. Договор аренды прочего оборудования заключены сроком на один год с возможностью пролонгации на тот же срок.

Ниже представлены минимальные суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, когда Банк выступает в качестве арендатора

	До одного года	От одного года до пяти лет	Свыше пяти лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей	4 252	0	0

Далее представлена информация о сумме арендных платежей отнесенных на расходы Банка.

	2018	2017
--	------	------

Расходы по арендной плате	19 174	14 209
---------------------------	--------	--------

Далее представлена прогнозная информация о сумме арендных платежей при условии заключении договоров аренды на текущих условиях.

До одного года	24 790
От 1 до 5 лет	99 160

Арендные операции не являются профильной деятельностью Банка. Банк получает доходы от предоставления в аренду ячеек для хранения ценностей и документов.

Далее представлена информация о сумме арендных платежей, отнесенных на доходы Банка.

	2018	2017
Доходы от аренды сейфовых ячеек	188	142

9.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	151	131
Расчеты по брокерским операциям	30602	USD	0	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	EUR	0	0
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	7 946	
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	2	3
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	396	25 853
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	158	1 990
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	805	5 453
Требования процентов по кредитам	47427	RUB	1 210	1 294
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>10 668</i>	<i>34 724</i>
Резерв	ч.47425	RUB	(47)	(7 000)
Резерв	30226	RUB	(238)	(31)
Итого прочих финансовых активов			10 383	27 693
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	0	49
Дисконты по собственным векселям	52503	RUB	0	0
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 613	479
Прочие дебиторы	60323	RUB	0	5
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	256	869
Расходы будущих периодов	61403	RUB	0	515
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424		0	

Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB		0
Валовая стоимость прочих нефинансовых активов			1 869	1 917
Резерв	60324	RUB	0	(0)
Итого прочих нефинансовых активов			1 869	1 917
Итого			12 252	29 610
Справочно:				
Общая валовая стоимость прочих активов			12 537	36 641
Всего резервов по прочим активам			(285)	(7 031)
Итого			12 252	29 610

Все прочие активы Банка являются краткосрочными активами, срок погашения не превышает трех месяцев.

Информация об изменении резерва по прочим активам

	за 2018 год				за 2017 год			
	всего	Процент ы по ссудной задолжен ности	Прочие финансов ые активы	Прочие нефинанс овые активы	всего	Процент ы по ссудной задолжен ности	Прочие финансо вые активы	Прочие нефина нсовые активы
Резерв на начало отчетного периода	7 031	5	7 026	0	229	4	223	2
Создание резервов	36 648	471	36 147	30	11 117	39	9 397	1 681
Восстановлен ие резервов	(43 393)	(472)	(42 891)	(30)	(4 314)	(38)	(2 593)	(1 683)
Чистое создание/восс тановление	(6 745)	(1)	(6 744)	0	6 803	1	6 804	(2)
Прочие списания	(1)		(1)		(1)		(1)	
Резерв на конец отчетного периода	285	4	281	0	7 031	5	7 026	0

9.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	1 142 381	1 136 324
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	48 345	21 230
Всего юридических лиц и ИП	1 190 726	1 157 554
Депозиты юридических лиц	80 492	50 000
Прочие привлеченные средства юридических лиц	365 000	160 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	137 628	94 418
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	760	84
Аккредитив физического лица	0	15 700
Депозиты физических лиц резидентов	111 319	112 416
Депозиты физических лиц нерезидентов	229	0
Всего депозитов физических лиц	111 548	112 416
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	37
Итого по статье	1 886 234	1 590 209

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Вид экономической деятельности	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Деятельность общественных организаций	663 097	807 284
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	231 595	69 107
Деятельность издательская	55 113	107 870
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	34 584	13 742
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	26 232	68 625
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	25 012	3 473
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	20 150	18 155
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	18 778	1 975
Строительство зданий	18 481	3 348
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	16 043	2 649
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	13 329	14 468
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 585	7 657
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	10 651	47
Операции с недвижимым имуществом	9 068	2 570
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	7 923	3 516
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	6 598	3 565
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	4 994	1 003
Производство напитков	4 092	168
Деятельность в области информационных технологий	2 910	1 354
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2 665	0
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	2 087	8 588
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 008	6 118
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	917	2 474
Ремонт и монтаж машин и оборудования	730	86
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	654	184
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	640	897
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	385	4
Работы строительные специализированные	364	5 502
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	257	5
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	238	37
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	104	99
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	100	115
Деятельность в сфере телекоммуникаций	42	924
Научные исследования и разработки	33	548

Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	13	676
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	8	477
Прочие	246	244
Итого	1 190 726	1 157 554

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	80 492	18.02.2019	6,28	Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием
Итого	RUB	80 492			

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Негосударственная некоммерческая организация	RUB	50 000	18.05.2018	8,0	Деятельность прочих общественных организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	40 000	26.02.2028	7,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Коммерческая организация	RUB	20 000	11.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Коммерческая организация	RUB	20 000	14.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Коммерческая организация	RUB	65 000	07.05.2028	6,7	Деятельность в области права
Коммерческая организация	RUB	30 000	31.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Коммерческая организация	RUB	20 000	28.06.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Коммерческая организация	RUB	10 000	05.10.2028	5,8	Деятельность в области права
Итог		365 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 23 января 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в феврале 2018 года под фиксированную процентную ставку 7,0%. Субординированный займ привлечен от участника Банка – Акционерное общество "Интернешнл Мьюзик Групп". Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 20 марта 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. рублей.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка НАО "Скрин Арт Медиа" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс") в размере 65 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 6,7%. С 08 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 65 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка ООО «Музыкальная индустрия» в размере 30 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8,0%. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8,0%. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в октябре 2018 года от ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс") в размере 10 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 11 января 2019 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 10 000 тыс. руб.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Итого		160 000			

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2019 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	1 487	13 536	17 871	47 265			80159
Проц. Ставка	%	5,0-7,3	6,0-7,9	6,3-7,9	6,7-8,5			
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	4 704	0	1 891	22 524			29119
Проц. Ставка	%	1,0		1,3	1,3-1,7			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR				2 270			2270
Проц. Ставка	%				0,4			
Итого		6 191	13 536	19 762	72 059		0	111548

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2018 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	7 979	28 167	19 974	31 678	1 550	0	89 348
Проц. Ставка	%	5,0	7,75-9,00	6,65-9,00	7,5-10	7,5-8,5		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	908	2 850	0	15 629	0	0	19 387
Проц. Ставка	%	4,5	1,05-4,5		1,3-1,95			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	1 722	0	1 959	0	0	3 681
Проц. Ставка	%		0,2-4,5		0,4			
Итого		8 887	32 739	19 974	49 266	1 550	0	112416

9.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	137 628	94 418
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	760	84
Депозиты физических лиц резидентов	111 319	112 416
Депозиты физических лиц нерезидентов	229	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	37

Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	48 345	21 230
Итого по статье	298 361	228 185

9.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Собственные векселя	4 500	23 212
Итого по статье	4 500	23 212

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 500 000	RUB	4 500	03.04.2018	не ранее 04.04.2019 и не позднее 11.04.2019	5,0
			4 500			

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	316 000	USD	18 202	27.01.2017	не ранее 26.01.2018 и не позднее 03.02.2018	1,9
Вексель процентный	2 000 000	RUB	2 000	05.06.2017	не ранее 09.06.2018 и не позднее 13.06.2018	9,0
Вексель процентный	3 010 000	RUB	3 010	13.09.2017	не ранее 13.09.2018 и не позднее 20.09.2018	5,0
			23 212			

9.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Налог на прибыль	1 782	1 283
Итого по статье	1 782	1 283

9.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232-30233	RUB	4 803	0
Суммы до выяснения	47416	EUR	205	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	1 104	1 501
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	13	217
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	2	59
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	87	
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	552	864

Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	0	20
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам	47426	RUB	0	6 568
Проценты по векселям	52501	RUB	168	148
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	185	
Проценты по векселям	52501	USD		320
Расчеты по НДС	60301	RUB	302	321
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB		0
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Транспортный налог	60301	RUB		0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	4 348	3 397
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	603	561
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	459	239
Расчет с фондами	60335	RUB	1 313	1 026
Доходы будущих периодов (комиссии по выданным банковским гарантиям)	61304	RUB	7 365	44
Итого по статье			21 509	15 285

Прочие обязательства Банка относятся к краткосрочным обязательствам.

9.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	3 281	7 779
Созданный резерв по аккредитиву	0	3 297
Резерв по выданным гарантиям	25 921	2 000
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий	6 521	0
Итого по статье	35 723	13 076

Информация об изменении резерва по условным обязательствам кредитного характера

	за 2018 год	за 2017 год
Резерв на начало отчетного периода	13 076	8 379
Создание резервов	346 805	147 694
Восстановление резервов	(324 158)	(142 997)
<i>Чистое создание/восстановление</i>	<i>22 647</i>	<i>4 697</i>
Резерв на конец отчетного периода	35 723	13 076

9.16 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	321 085	256 680
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71 079	64 405
Всего источников собственных средств	691 164	620 085

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды увеличивал величину уставного капитала. Данные представлены в таблице.

Дата принятия решения о государственного регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения	160 000	260 000

Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru «Лица, под контролем которых находится Банк».

9.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	38 819	56 442
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50 897	0
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	505 713	79 365
Итого по статье	595 429	135 807
Созданный резерв	9 802	7 779

9.18 Выданные гарантии

тыс. рублей

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Выданные гарантии	282 291	20 000
Итого по статье	282 291	20 000
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	25 921	2 000

10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

10.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Проценты по предоставленным МБК	0	3 931
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	6 570	49 038
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	54 584	5
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	4	0
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	61 158	52 974
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	113 947	125 218
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	0	66
Проценты по кредитам физических лиц	14 891	18 212
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	472	71
Итого от ссуд клиентам	129 310	143 567
Процентные доходы по облигациям Банка России	31 801	0
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	3 963	5 668
Итого по вложениям в ценные бумаги	35 764	5 668
Итого процентных доходов	226 232	202 209

Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	59	0
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	0	28
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов	0	
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	59	28
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	2	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	2 175	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 512	4 000
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	22 330	5 093
По депозитам физических лиц резидентов	7 302	4 450
По депозитам физических лиц нерезидентов	2	0
Итого по привлеченным средствам клиентов	33 323	13 543
Расходы по выпущенным векселям	346	577
Итого по выпущенным долговым обязательствам	346	577
Итого процентных расходов	33 728	14 148
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 504	188 061

10.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.
тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(415 595)	(253 893)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	423 351	226 127
Изменение резерва за отчетный период	7 756	(27 766)

10.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 504	188 061
Изменение резерва за отчетный период	7 756	(27 766)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	200 260	160 295

10.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	(20)	0
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	16	
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	68	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	1 736	(958)
Итого по статье	1 800	(958)

10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	20 302	3 502
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	(39 610)	(2 662)
Итого по статье	(19 308)	840

10.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(4 543)	4 949
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	79 049	51 433
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в других валютах	(334)	0
Итого по статье	74 172	56 382

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Денежные средства	24 872	3 064
Средства в кредитных организациях	28 750	34 526
Ссудная задолженность	41 561	9 496
Прочие активы	1 539	2 103
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(23 007)	6 552
Собственные векселя	447	643
Прочие пассивы	10	(2)
Итого по статье	74 172	56 382

10.7 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 297	992
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	18 473	13 135
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 486	571
Комиссии по банкнотным сделкам	300	0
Комиссии доходы по зарплатным проектам	1 508	303
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	830	271
Комиссии за проведение других операций	568	347
Итого по статье	25 462	15 619

10.8 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 760	3 113
Комиссии за ведение счетов, РКО	11	11

Комиссии за переводы	5 041	4 046
Комиссии по брокерским договорам	744	11
Комиссии за привлечение клиентов	1 538	1 786
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 323	380
Комиссии по другим операциям	224	56
Итого по статье	12 641	9 403

10.9 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	42 921	4 276
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	324 158	142 997
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(36 177)	(11 078)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(346 805)	(147 694)
Изменение резерва за отчетный период	(15 903)	(11 499)

10.10 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Доходы по депозитам физических лиц	56	8
Доходы по собственным векселям	11	
Доходы от аренды сейфовых ячеек	188	142
Прочие операционные доходы	0	
Доходы от выбытия имущества	150	
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	53	62
Доходы от неустраиваемой кредиторской задолженности	427	
Прочие доходы	2	
Итого по статье	887	212

10.11 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 260	160 295
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 800	(958)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с инвалютой	(19 308)	840
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	74 172	56 382
Комиссионные доходы	25 462	15 619
Комиссионные расходы	(12 641)	(9 403)
Изменение резерва по прочим потерям	(15 903)	(11 499)
Прочие операционные доходы	887	212
Итого по статье	254 729	211 488

10.12 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на персонал	106 569	84 712
Амортизация основных средства, НМА	3 198	2 565
Расходы на ремонт, содержания основных средств	4 188	4 296
Расходы по арендной плате	19 174	14 209
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 286	3 716
Расходы по списанию материальных запасов	2 689	2 164
Расходы на командировки	227	
Расходы на охрану	5 786	4 638
Расходы на рекламу	3 023	1 285
Представительские расходы	3 293	
Расходы на услуги связи	2 635	2 392
Расходы на аудиторские услуги	572	855
Расходы по страхованию	2 170	816
Другие управленческие расходы	3 407	1 813
Расходы по операциям переуступки прав требований	0	1 547
Расходы на благотворительность	10	395
Прочие расходы	233	14
Штрафы, пени	1	24
Итого по статье	161 461	125 441

10.13 Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда	83 370	66 522
Налоги на заработную плату	20 627	16 456
Другие расходы на содержание персонала	2 572	1 734
Итого	106 569	84 712

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	76 671	60 309
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	<i>60 644</i>	<i>50 709</i>
<i>Квартальные премии</i>	<i>7 038</i>	<i>9 589</i>
<i>Разовая премия за повышенный объем работ</i>	<i>8 989</i>	
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	6 089	4 700
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	531	1 419
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	0	64
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	77	40
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	2	1
Выходное пособие	0	0
Итого	83 370	66 522

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с качеством выполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2018 и 2017 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

10.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Чистые доход (расходы)	254 729	211 488
Операционные расходы	(161 461)	(125 441)
Итого по статье	93 268	86 047

10.15 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Налог на прибыль	19 415	19 214
Налог на имущество	7	8
НДС уплаченный	5 579	4 556
Транспортный налог	22	22
Уплаченная госпошлина	162	73
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 996)	(2 231)
Итого по статье	22 189	21 642

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими.

Наименование показателя	2018	2017
Балансовая прибыль	93 268	86 047
Иные налоги (кроме налога на прибыль)	(5 770)	(4 659)
Сумма корректировок балансовой прибыли на постоянные и временные разницы учитываемые (не учитываемые) в налоговом учете	17 357	14 684
Налогооблагаемая прибыль	104 854	96 072
Исключаемые из налогооблагаемой прибыли доходы, облагаемые не по базовой ставке (15%)	(31 114)	0
Налогооблагаемая прибыль по ставке 20%	73 740	96 072
Налог на прибыль по ставке 15%	4 667	0
Налог на прибыль по ставке 20%	14 748	19 214
Итого налог на прибыль	19 415	19 214

Различия между РСБУ и налоговым законодательством РФ приводят к изменению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и в целях налогообложения. Движения временных разниц представлены в таблице.

	01.01.2019	Изменение	01.01.2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Ценные бумаги по справедливой стоимости	0	(253)	253
Учет процентов по кредитам	30	(124)	154
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	1 132	248	884
Прочие хозяйственные расходы	95	94	1

Резервы на возможные потери	7 201	3 128	4 073
Общая сумма отложенного налогового актива	8 458	3 093	5 365
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Ценные бумаги по справедливой стоимости	(179)	(179)	0
Выпущенные векселя		129	(129)
Основные средства	(96)	(46)	(50)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(275)	(96)	(179)
Учет влияния округления		(1)	
Чистое отложенное налоговое обязательство/актив	8 183	2 996	5 186

10.16 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	93 268	86 047
Возмещение (расход) по налогам	(22 189)	(21 642)
Итого по статье	71 079	64 405

10.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 01.01.2019 г.

	Ссудная задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2018	144 291	5	256	7 026	13 076	164 654
Создание резервов	397 265	471	17 859	36 177	346 805	798 577
Восстановление резервов	(404 765)	(472)	(18 114)	(42 921)	(324 158)	(790 430)
Прочие списания				(1)		(1)
<i>Прирост/снижение</i>	<i>(7 500)</i>	<i>(1)</i>	<i>(255)</i>	<i>(6 745)</i>	<i>22 647</i>	<i>8 146</i>
На 01.01.2019	136 791	4	1	281	35 723	172 800

По состоянию на 01.01.2018 г.

	Ссудная задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Брокерские счета а КО	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2017	116 777	4	5	0	225	8 379	125 390
Создание резервов	232 458	39	21 396	38	11 040	147 694	412 665
Восстановление резервов	(204 944)	(38)	(21 145)	(7)	(4 269)	(142 997)	(373 400)
<i>Чистое создание/восстановление</i>	<i>27 514</i>	<i>1</i>	<i>251</i>	<i>31</i>	<i>6 771</i>	<i>4 697</i>	<i>39 265</i>
Прочие	0	0	0		(1)	0	(1)

списания							
На 01.01.2018	144 291	5	256	31	6 995	13 076	164 654

11. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 71 079 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала за отчетный период.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Нераспределенная прибыль	392 164	321 085	71 079
Итого капитал	691 164	620 085	71 079

Изменения в капитале банка связаны с включением в его состав прибыли 2018 год. Прочий совокупный доход отсутствует.

Изменение компонентов собственного капитал за предыдущий отчетный период.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Нераспределенная прибыль	321 085	256 679	64 405
Итого капитал	620 085	555 679	64 405

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует. Разница в 1 тыс. рублей по изменению за период обусловлена погрешностью округления.

12. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделе 2 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с Указанием № 4212-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основной капитал	610 401	545 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 935 041	2 271 533
Показатель финансового рычага (Базель III)	20,8	24,0

Величина основного капитала на 01.01.2019 составляет 610 401 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала и роста активов. Величина балансовых активов и внебалансовых требований увеличилась за счет увеличения средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги и увеличением внебалансовых требований.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2017 год в размере 64 405 тыс. руб., в соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 16.04.2018 г.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России.

В отчетном периоде Банк заключал сделки, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), операции займа ценных бумаг не проводились.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

В подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 2 931 368 тыс. рублей. В подразделе 2.2 раздела 2 формы 040983 по строке 26 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 2 935 041 тыс. рублей. Разница на сумму 3 673 тыс. руб. (в т.ч. амортизация нематериальных активов в размере 3 081 тыс. рублей, остаток по счету 47421 в размере 301 тыс. руб., остаток по счету 30233 в размере 291 тыс. рублей) обусловлена различиями в алгоритмах расчета указанных показателей.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется, т.к. в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Сверка сумм денежных средств и эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса на 01.01.2019.

Наименование статьи по форме 0409806	Форма 0409806	Форма 0409814	Отклонение
Статья 1 Денежные средства	157 086	157 086	0
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	61 412	61 412	0
Статья 3 Средства в кредитных организациях	251 926	251 879	(47)
Итого	470 424	470 377	(47)

Для целей составления формы 0409814 из статьи «Средства в кредитных организациях» исключены остатки на корреспондентских счетах (за минусом резерва), не являющиеся активами I категории качества. Расшифровка представлена в пункте 13.3.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства в кассе банка	137 160	103 276
Денежные средства в банкоматах	19 926	13 459
Средства на корреспондентском счете в Банке России	61 412	69 030
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	239 076	303
Средства на клиринговых счетах в кредитных организациях	12 803	13 919
Итого по статье	470 377	199 987

ПАО "Промсвязьбанк" отнесен ко 2 категории качества. Остатки по корреспондентским счетам в размере 48 тыс. руб. (резерв 1 тыс. руб.) не учитываются в составе денежных средств и эквивалентов формы 0409814 и перенесены в прочие активы.

14. Информация об управлении капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках осуществления процедур контроля за установленными лимитами Банк определяет величину 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальное значение).

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение.

Служба управления рисками осуществляет анализ факторов, приведших к достижению вышеуказанного сигнального значения, и совместно с другими структурными подразделениями Банка формирует перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

При увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций производится пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.01.2019 г. форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренной для банков с универсальной лицензией.

Информация о структуре собственных средств (капитала) банка, уровне достаточности капитала, сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%. С 01.01.2018 г. норматив финансового рычага (Н1.4) стал обязательным для банков, минимально допустимое значение Н1.4 – 3%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения нормативов достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.01.18	на 01.04.18	на 01.07.18	на 01.10.18	на 01.01.19
Н1.1 (%)	49,7	59,3	51,3	46,2	36,5
Н1.2 (%)	49,7	59,3	51,3	46,2	36,5
Н1.0 (%)	64,6	80,0	80,8	77,9	62,4
Н1.4 (%)	не применимо	23,9	27,8	28,4	20,8

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2019 г. установлено в размере 1,8750 (на 01.01.2018 – 1,250). Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.01.2019 г. указанное значение составляет – 30,5%. (на 01.01.2018 г. - 43,7%.)

15. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Полная информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Далее представлена краткая количественная информация в отношении отдельных видов рисков, уместная для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют.

Основная деятельность Банка связана с проведением операции на территориях Российской Федерации.

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей, остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 760,2 тыс. руб., депозит физического лица нерезидента в размере 228,7 тыс. рублей и начисленные по нему проценты в размере 2,6 тыс. рублей.

Разбивка обязательств перед физическими лицами нерезидентами по странам регистрации по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

Страна	сумма
<i>Расчетные счета физических лиц нерезидентов</i>	
Беларусь	232
Турция	278
Израиль	123
Молдова	99

Узбекистан	22
Индия	4
Украина	2
<i>Итого</i>	<i>760</i>
<i>Депозиты физических лиц нерезидентов</i>	
Вьетнам	229
<i>Проценты по депозитам физических лиц нерезидентов</i>	
Вьетнам	3
Всего	992

Концентрация рисков в разрезе валют

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют
Данные на 01.01.2019 г.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	25 344	92 121	39 621	0	157 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	72 568				72 568
<i>обязательные резервы</i>	<i>11 156</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 156</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	0	0	0	639 213
Средства в кредитных организациях	39 094	5 265	207 545	23	251 927
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	0	(1)	0	(1)
Ссудная задолженность	1 558 132	68	57 966	28	1 616 194
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(136 791)				(136 791)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 277	0	0	0	2 277
Отложенный налоговый актив	8 183	0	0	0	8 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 004	0	0	0	18 004
Прочие активы	3 628	158	8 751	0	12 537
Резервы на возможные потери по прочим активам	(18)	(5)	(262)		(285)
Итого активов	2 229 634	97 607	313 620	51	2 640 912
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 690 299	176 053	8 706	11 176	1 886 234
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	4 500	0	0	0	4 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 782	0	0	0	1 782
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	
Прочие обязательства	21 288	13	208	0	21 509
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	1 977 869	176 066	8 914	11 176	2 174 025
Чистая балансовая позиция	251 765	(78 459)_	304 706	(11 125)	466 887

Данные на 01.01.2018 г.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	71 094	13 400	32 241	0	116 735
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	79 380	0	0	0	79 380

<i>обязательные резервы</i>	10 350	0	0	0	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 739	0	0	0	67 739
Средства в кредитных организациях	481	459	14 428	0	15 368
Резервы на возможные потери по корр. счетам	(70)	(96)	(90)	0	(256)
Ссудная задолженность	2 058 872	5 372	10 124	0	2 074 368
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(144 291)	0	0	0	(144 291)
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	5 186	0	0	0	5 186
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 311	0	0	0	19 311
Прочие активы	29 198	1 990	5 453	0	36 641
Резервы на возможные потери по прочим активам	(5 468)	(418)	(1 145)	0	(7 031)
Итого активов	2 181 432	20 707	61 011	0	2 263 150
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 535 231	32 672	22 306	0	1 590 209
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 010	18 202	0	0	23 212
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 283	0	0	0	1 283
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	14 669	557	59	0	15 285
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	1 816 193	51 431	22 365	0	1 889 989
Чистая балансовая позиция	365 239	(30 724)	38 646	0	373 161

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пунктах 9.5.

Информация о сделках по уступке прав требований

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 г. активы с просроченными сроками погашения отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2019 на балансе учтены две реструктурированные ссуды:

- по ссуде был увеличен срок возврата. Остаток ссуды составляет 30 500 тыс. руб. Ссуда отнесена в 4 категорию качества. Резерв составляет 20 740 тыс. рублей;
- по ссуде был увеличен срок возврата. Остаток ссуды составляет 69 051 тыс. руб. Ссуда отнесена в 4 категорию качества. Резерв составляет 46 955 тыс. рублей.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена согласно данным отчетности по форме 0409115.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.01.2019 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	343286	633124	61925	61925	39457	8826	7341	99776	67809	67809	2	2	2	1115645	138562	137077
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	88564	623397	61641	61641	39457	8826	7341	99776	67809	67809	0	0	0	851194	138276	136791
<i>просроченная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>реструктурированная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>							<i>99551</i>	<i>67695</i>	<i>67695</i>				<i>99551</i>	<i>67695</i>	<i>67695</i>
Требования по получению процентных доходов	267	374	4	4										641	4	4
Корреспондентские счета	239076	48	1	1										239124	1	1
Прочие активы, всего, в том числе:	15379	9305	279	279							2	2	2	24686	281	281

<i>просроченная задолженность по прочим активам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего по портфелям однородных ссуд, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель по ссудам физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.01.2018 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	36 080	600 157	49 009	45 613	160 863	33 800	33 800	85 169	71 892	71 892	273	273	273	882 542	154 974	151 578
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 578	599 671	49 009	45 608	126 290	26 521	26 521	85 169	71 892	71 892	270	270	270	831 978	147 692	144 291
<i>просроченная ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>реструктурированная ссудная задолженность</i>	0	50 000	10 000	10 000	20 000	4 200	4 200	0	0	0	0	0	0	70 000	14 200	14 200
Требования по получению процентных доходов	52	486	X	5	8	X	2	0	0	0	0	0	0	538	X	5
Корреспон дентские счета	303	0	0	0	1 146	256	256	0	0	0	0	0	0	1 449	256	256
Прочие активы, всего, в том числе:	15 147	0	0	0	33 427	7 023	7 023	0	0	0	3	3	3	48 577	7 026	7 026
<i>просроченная задолженность по прочим активам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155)

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии (1 категория качества)	14 078	0	0	17 828	0	0
Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества)	20 397	2 412	2 412	21 168	1 360	1 360
Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества)	4 129	867	867	13 715	2 880	2 880
Неиспользованные кредитные линии (4 категория качества)	0	0	0	1 231	1 039	1 039
Неиспользованные кредитные линии (5 категория качества)	0	0	0	2 500	2 500	2 500
Аккредитивы (3 категория качества)	0	0	0	15 700	3 297	3 297
Аккредитивы (5 категория качества)	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии (2 категория качества)	280 600	32 293	25 854	20 000	2 000	2 000
Выданные гарантии (3 категория качества)	232	49	49			
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (2 категория качества)	50 897	6 521	6 521	0	0	0
Итого	370 333	42 142	35 703	92 142	13 076	13 076
Условные обязательства, сгруппированные в портфели однородных требований	1 674	20	20	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий (2 категория качества)	215	2	2	0	0	0
Портфель неиспользованных выданных гарантий (2 категория качества)	1 459	18	18	0	0	0

Информация об обеспечении.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам и условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, гарантийный депозит, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного представлена в таблице.

Вид обеспечения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Недвижимость в том числе:	551 221	623 719
<i>принято в уменьшение резерва</i>	0	0
Оборудование	49 550	49 550
Транспортные средства	1 423	1 622
Товары в обороте	127 709	74 011
Залог долей в уставном капитале	0	31 864
Права на товарные знаки (патенты)	17 283	17 283
Гарантийный депозит, в том числе:	80 492	50 000
<i>принято в уменьшение резерва</i>	80 492	50 000
Собственный вексель Банка	4 500	5 010
<i>принято в уменьшение резерва</i>	4 500	5 010
Обеспечение по аккредитиву (гарантийный депозит)	0	
<i>принято в уменьшение резерва</i>	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Поручительства в том числе:	1 964 444	1 875 174
<i>принято в уменьшение резерва</i>	0	0
ВСЕГО	2 796 622	2 728 233

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2019 г., представлена в таблице.

тыс. руб.

Вид требования	Остаток	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
Ссудная задолженность	4 500	4 500	Собственный вексель	I	1 485	0
Гарантия	114 988	80 492	Гарантийный депозит	I	9 199	2 760

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2018 г., представлена в таблице.

тыс. руб.

Вид требования	Остаток	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
Ссудная задолженность	50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 000	0
Ссудная задолженность	5 010	5 010	Собственный вексель	I	401	0

Информация о видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2019 г. в качестве обеспечения предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

Эмитент	Номер государственной регистрации	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость	Сроки погашения	Ставка купонного
---------	-----------------------------------	----------------------	-----------------------	--------------	------------------------	-----------------	------------------

	ценной бумаги		сть		ть тыс. руб.		дохода %
Банк России	4-15-22BR1-8	RUB	1000	200 000	201 932	13.02.2019	7.75
Банк России	4-16-22BR1-8	RUB	1000	100 000	100 371	13.03.2019	7.75

По состоянию на 01.01.2019 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Также ценные бумаги могут быть использованы для заключения сделок прямого РЕПО с центральным контрагентом (НКЦ) (операции проводятся через брокера), для привлечения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	30 273	32 158	29.01.2020	8,3
Банк России	4-14-22BR1-8	RUB	1000	300 000	304 752	13.01.2019	7.75

По состоянию на 01.01.2019 г. средства, привлеченные по сделкам РЕПО отсутствуют.

Валютный риск согласно отчету об открытых валютных позициях

	По состоянию на 01.01.2019г. (тыс. руб.)			По состоянию на 01.01.2018г. (тыс. руб.)	
	по долларам США	по евро	по юань	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-78459,6302	304705,9636	-11125,2437	-30723,1000	38645,4657
Чистая позиция "спот"	78693,6905	-305048,8595	11109,6700	38043,6649	-34502,2668
Чистая позиция по гарантиям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	234,0603	-342,8959	-15,5737	7320,5649	4143,1989
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,0224%	0,0328%	0,0015%	1,0309%	0,5835%

Процентный риск

Процентный риск рассчитывается в отношении долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка.

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2018 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Информация по расчету рыночного риска.

На 01.01.2019 процентный риск рассчитан по облигациям АО "Россельхозбанк" и облигациям Банка России.

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентный риск (ПР) в т. ч.	4 865,51	8 914,75
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>1 006,57</i>	<i>786,09</i>

Специальный процентный риск (СПР)	3 858,94	8 128,66
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	60 818,88	111 434,38

В соответствии с методикой расчета рыночного риска валютный риск не включен в расчет на 01.01.2019 г., т.к. отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам не превысило 2 процентов.

Риск процентной ставки.

Анализ влияния изменения процентного риска на капитал кредитной организации в разрезе видов валют на основании формы 0409127 на 01.01.2019 г. представлен в таблице.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валюта	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	15 828	16 059	-220	-11
- 200 базисных пункта	-15 828	-16 059	220	11
Влияние на капитал в %	1,5	1,5	0	0

Влияние процентного риска является несущественным в отношении ключевых показателей Банка.

Риск ликвидности

В течение 2018 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России, сделки РЕПО, заключаемые с центральным контрагентом. Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2019 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2018 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	108,8%	66,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	142,7%	117,3%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	25,9%	14,3%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр.счетах	453582	453582	453582	453582	453582	453582	453582	453582	453582	453582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639213	639213	639213	639213	639213	639213	639213	639213	639213	639213
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	825922	825922	826053	826498	826755	890440	1019436	1068223	1231364	1535053
Прочие активы	513767	513767	513767	513767	513767	515085	515085	515085	515085	531838
Итого ликвидных активов	2432484	2432484	2432615	2433060	2433317	2498320	2627316	2676103	2839244	3159686
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов	1329114	1329114	1333967	1334323	1335432	1437289	1462477	1509106	1553415	2148031
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	<i>138388</i>	<i>138388</i>	<i>143241</i>	<i>143597</i>	<i>144706</i>	<i>158770</i>	<i>179470</i>	<i>219330</i>	<i>254663</i>	<i>254668</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4726	4726	4726	4726
Прочие обязательства	511651	511651	511651	511651	512425	513369	514784	516199	517615	517615
Итого обязательств	1840765	1840765	1845618	1845974	1847857	1950658	1981987	2030031	2075756	2670372
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	89716	89716	89716	89716	96218	237471	239930	241708	241764	372007
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	502003	502003	497281	497370	489242	310191	405399	404364	521724	117307
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	27.3	27.3	26.9	26.9	26.5	15.9	20.5	19.9	25.1	4.4

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов ания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	659669	659669	1261883	1262110	1302737	1333401	1729107	1734652	1793065	1886583
Прочие активы	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	93191
Итого ликвидных активов	992894	992894	1595108	1595335	1635962	1666626	2062332	2067877	2126290	2233581
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1252056	1252056	1259050	1260034	1261038	1313900	1396133	1423503	1455737	1752874
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	94502	94502	101496	102480	103484	137219	157905	182914	210502	212309
Выпущенные долговые	0	0	0	0	18547	18547	20731	23891	23891	23891

обязательства										
Прочие обязательства	80249	80249	80249	80249	80938	81676	82782	83888	84994	84994
Итого обязательств	1332305	1332305	1339299	1340283	1360523	1414123	1499646	1531282	1564622	1861759
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	56442	56442	56442	56442	68442	76442	76442	76442	76442	76442
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-395853	-395853	199367	198610	206997	176061	486244	460153	485226	295380
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-29.7	-29.7	14.9	14.8	15.2	12.5	32.4	30.1	31	15.9

Риск концентрации

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пункте 9.5.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют представлена в подразделе «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют» настоящего пункта.

Информация о концентрации вложений Банка в ценные бумаги представлена в пункте 9.4.

Страновой риск.

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

Операционный риск.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2019 г. – 27 366 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 20 192 тыс. руб.).

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	149 186	120 805
Чистые непроцентные доходы	33 254	13 807
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	182 440	134 612
Операционный риск	27 366	20 192

16. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

17. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- материнская организация Банка;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

В прочие связанные стороны входят:

-организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;

-организации, ассоциированные с указанными выше организациями;

-близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него значительное влияние.

Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов, выдача кредитов, операции с иностранной валютой. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)	Старший руководящий персонал Банка/члены органов управления	Другие связанные стороны
---------------	---	---	--------------------------

	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января			0		6 500	
выдано за год			1 000		2 344	16 467
погашено за год			241		8 331	9 967
влияние курсовых разниц						0
остаток за 31 декабря			759		513	6 500
Резерв под обесценение за 31 декабря			0		0	650
средства на расчетный счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 832	1 368	936	119	26 927	11 499
привлечено за год	13 974	125 159	93 110	88 869	512 444	515 688
возвращено за год	13 338	124 695	90 044	88 006	511 780	499 215
влияние курсовых разниц			17	(46)	304	(1 046)
остаток за 31 декабря	2 468	1 832	4 018	936	27 895	26 927
средства на депозитных счетах						
остаток на 1 января			5 974	11 252	33 320	12 653
привлечено за год			16 260	23 847	4 257	34 114
возвращено за год			16 804	29 124	29 569	13 271
влияние курсовых разниц			1 308	0	1 192	-176
остаток за 31 декабря			6 738	5 974	9 199	33 320
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	160 000	40 000			0	
привлечено за год		120 000			165 000	
возвращено за год						
влияние курсовых разниц						
остаток за 31 декабря	160 000	160 000			165 000	
выпущенные долговые ценные бумаги						
остаток на 1 января						
выпущено за год						
погашено за год						
влияние курсовых разниц						
остаток за 31 декабря						
выданные гарантии и поручительства						
остатки кредитных линий			500		487	
остатки по другим операциям (указать)						
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам			32		42	1 312
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
процентные расходы по депозитам клиентов			(97)	(844)	(494)	(1 270)
процентные расходы по субординированным займам	(13 900)	(5 093)			(7 095)	
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой			(2)		87	41
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	15	13	446	125	874	1 069
комиссионные расходы						
доходы по операционной аренде						
расходы по операционной аренде						
Краткосрочные вознаграждения			(24 305)	(21 488)		
Страховые взносы			(4 517)	(4 410)		
доходы/расходы по другим операциям (указать)						

Банк не имеет дочерних организаций.

Бенефициарные владельцы Банка (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25 процентов в капитале Банка) отсутствуют.

Другие организации или физические лица, не контролирующие Банк, не имеют возможности участвовать в принятии решений Организации.

18. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда, а именно: Кадровая политика, Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников, Программа переподготовки кадров и повышения квалификации работников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек, персональный состав указан в пункте 1.3. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался. В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на члена Совета директоров Ларину Л.И.

Количество и темы заседаний Совета Директоров, касающиеся вопросов оплаты труда, в 2018 году представлены в таблице.

Тема заседания	Кол-во заседаний
Утверждение отчета «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала КБ «Новый век» (ООО) в 2017 году»	1
Утверждение фонда оплаты труда на 2019 год.	1

В январе 2019 года Службой внутреннего контроля Банка была произведена оценка системы оплаты труда за 2018 год. Отчет «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала в 2018 году» утвержден Советом директоров Банка. По результатам оценки система оплаты труда признана эффективной и соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По итогам аудиторской проверки за 2017 год, проведенной в 2018 году, не выявлены нарушения в области системы оплаты и мотивации персонала.

Решения о выплате квартальных премий, оказание материальной помощи, о доплатах за дополнительный объем работ принимаются Правлением Банка. Количественный состав Правления Банка 3 человека, персональный состав указан в пункте 1.3.

Цели системы оплаты труда заключаются: в обеспечении финансовой устойчивости Банка; в обеспечении соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; в материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей; в усилении мотивации работников Банка в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком; в оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии и занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков, и от доходности Банка (по итогам 2017 и 2018 года нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась).

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков по направлениям деятельности Банка, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

Подразделения внутреннего контроля также при оформлении результатов своих проверок включают часть, посвященную оценке эффективности системы оплаты труда.

Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Кроме того, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны Банка России.

Фонд оплаты труда работников Банка на текущий год утверждается Советом директоров Банка.

Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

Размеры должностных окладов работников Банка устанавливаются штатным расписанием. Должностной оклад отражается в трудовом договоре.

Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии для Председателя Правления Банка устанавливаются в соответствии с трудовым договором, заключаемым Председателем Совета директоров Банка с Председателем Правления Банка. Должностной оклад Председателя Правления Банка (единоличного исполнительного органа), при приеме или переводе (назначении) на соответствующую должность устанавливается по согласованию с Советом директоров Банка.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка, в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Должностные оклады работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливаются независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений управления рисками и внутреннего контроля.

Для выплаты фиксированной части вознаграждения для каждого структурного подразделения Банка установлены качественные показатели работы, определенные в соответствии с функциями каждого подразделения (выполнение определенного вида работ; соблюдение законодательства и внутренних документов Банка; отсутствие претензий со стороны клиентов, контролирующих органов; участие в реализации программ, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; соблюдение процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, трудовой и производственной дисциплины и др.).

В 2018 году решения о выплатах квартальных премий принимались Правлением Банка по представлению руководителей структурных подразделений, на основании оценки выполнения качественных показателей деятельности подразделений Банка. Размер квартальной премии устанавливался в процентах от окладов сотрудников с учетом реально отработанного времени. Также в 2018 году сотрудникам Банка выплачивалась разовая премия за повышенный объем работ, предусмотренная Положением о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников. Общая сумма премий за 1-4 кварталов 2018 года составила –16 027 тыс. руб. или 15,3% от годового фонда оплаты труда (в 2017 году – 9 589 тыс. руб. или 11,4 % соответственно).

В соответствии с внутренним Положением, для определения размера премирования по итогам года используется система ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающая, в том числе:

- сочетание финансовых (количественных) показателей (активов (валюты баланса-нетто), собственных средств Банка, ROA, базового чистого дохода, уровня доли затрат в доходах) и нефинансовых (качественных) показателей деятельности Банка и (или) конкретных подразделений (нефинансовые показатели включают в себя, в том числе:
 - выполнение работниками Банка правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
 - личный вклад работника в общий результат деятельности Банка;
 - уровень значимости принимаемых Банком управленческих и исполнительских решений;
 - величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию. Банком учитываются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и процентный риск;
 - прочие показатели.

По окончании отчетного года Служба управления рисками производит расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности.

Председателю Правления, членам Правления Банка, членам кредитного комитета, руководителю Казначейства размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей KPI, установленных по Банку в целом, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен Банк. Данным работникам по решению Совета Директоров Банка выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае, если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по Банку и по отдельным направлениям деятельности, по решению Совета директоров Банка указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Для единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами Банка.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений Банка зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности Банка.

В 2017 и 2018 годах нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.

При приеме на работу стимулирующие выплаты не предусмотрены. Выходные пособия не выплачивались.

Далее предоставлена информация о выплатах членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление (3 человека, в том числе Председатель Правления).

Работниками, принимающими риски, являются члены Кредитного комитета (5 человек, в том числе 2 человека члены Правления) и руководитель казначейства (1 человек, являющийся членом Кредитного комитета).

Иные работники, принимающие риски отсутствуют.

Далее представлена информация о выплатах работникам, принимающим риски.

За 2018 год

	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления)	Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления)	ИТОГО
Фиксированная часть оплаты труда				
Заработная плата	3 581	4 795	4 761	13 137
Квартальные премии	420	488	730	1 638
Разовая премия за повышенный объем работ	300	740	850	1 890

Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	0	0	0	0
ежегодный оплачиваемый отпуск	366	642	606	1 614
компенсации				
Материальная помощь				
Компенсация за неиспользованный отпуск				
Оплата больничных листов	20			20
Расходы на лечение, медицинской обслуживание				
Итого фиксированная часть оплаты труда	4 687	6 665	6 947	18 299
Справочно: страховые взносы	753	1 180	1 350	3 283
Нефиксированная часть оплаты труда				
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0	0	0
Отсроченное вознаграждение	0	0	0	0
Итого нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2018 году, составил 4 687 тыс. руб., что является фиксированным вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров.

За 2017 год

	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Коллегиальный исполнительные орган (без учет выплат Председателю Правления)	Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления)	ИТОГО
Фиксированная часть оплаты труда				
Заработная плата	3 395	4 033	4 509	11 937
Квартальные премии	849	1 172	902	2 923
Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	289	200	175	664
ежегодный оплачиваемый отпуск	107	562	317	986
компенсации				
Материальная помощь			177	177
Компенсация за неиспользованный отпуск				
Расходы на лечение, медицинской обслуживание				
Итого фиксированная часть оплаты труда	4 640	5 967	6 080	16 687
Справочно: страховые взносы	833	1 167	1 299	3 299
Нефиксированная часть оплаты труда				
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0	0	0

Отсроченное вознаграждение	0	0	0	0
Итого нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2017 году, составил 4 640 тыс. руб., что является фиксированным вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров.

Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу.

	2018 год	2017 год
Фиксированная часть оплаты труда		
Заработная плата	17 240	15 550
Квартальные премии	2 173	3 753
Разовая премия за повышенный объем работ	2 680	0
Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	0	678
ежегодный оплачиваемый отпуск	2 079	1 170
компенсации	0	0
Материальная помощь	105	337
Компенсация за неиспользованный отпуск	0	0
Оплата больничных листов	28	0
Расходы на лечение, медицинской обслуживание	0	0
Итого фиксированная часть оплаты труда	24 305	21 488
Справочно: страховые взносы	4 517	4 410
Нефиксированная часть оплаты труда		
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0
Отсроченное вознаграждение	0	0
Итого нефиксированная часть оплаты труда	0	0

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались, выплаты на основе долевых инструментов не осуществляются.

Общая информация о расходах на содержание персонала представлена в пункте 10.13.

19. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 5 от 06.03.2019 г.).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) – форма 0409810;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
06.03.2019 г.



(Handwritten signature)

В.Д. Мартынов

(Handwritten signature)

Л.М. Клементьева

Прошито и пронумеровано

98 (двадцать восемь)

лист 06

