

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
за 1 квартал 2019 года**

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	3
2. Основные виды деятельности	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	12
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	15
4.5. Ссудная задолженность	16
4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	22
4.8. Нематериальные активы	22
4.9. Прочие активы	24
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.	25
Средства кредитных организаций	25
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
4.13. Прочие обязательства	27
4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	28
4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют	29
5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	31
6. Внебалансовые обязательства	31
7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	32
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	33
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	39
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
12. Сведения о судебных разбирательствах	43
13. Операционные сегменты	43
14. Информация об операциях со связанными сторонами	43
15. Информация о системе оплаты труда	46

1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

Место нахождения на 01.04.2019 г.: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк имеет:

- филиал в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.170/84. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Таганроге, расположенный по адресу: 347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24;
- филиал в г. Нижнем Новгороде, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61. Филиалом открыт операционный офис в г. Казани, расположенный по адресу: 420080, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Волгоградская, д. 18, пом. 1101;
- филиал в г. Тольятти, расположенный по адресу: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Самаре, расположенный по адресу: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 219;
- филиал в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А.;
- 3 дополнительных офиса: «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 24; «Жуковский», расположенный по адресу: 140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1, корп. 30; «Якиманка», расположенный по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2 (открыт 04.12.2017).
- операционный офис в г. Туле по адресу: 300028, г. Тула, ул. 9-го мая, д. 1.

В апреле 2019 года открыт новый операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в городе Калуга.

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20 ноября 2014 года № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20 ноября 2014 года № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2019 по 31.03.2019.

2. Основные виды деятельности

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, авиации, автомобильного производства и высоких технологий.

Клиентская работа Банка развивается в направлении комплексного охвата потребностей в банковском обслуживании ключевых клиентов, как традиционных – промышленных групп и корпораций, так и их поставщиков и подрядчиков. Розничный бизнес фокусируется на сотрудниках корпоративных клиентов.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

- предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком и блоком Private Banking, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов;
- обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть;
- развитие уникальных для корпоративных клиентов продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, в том числе кредиты, овердрафты, кредитные линии;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;

- Проектное и инвестиционное финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов;
- Казначейское обслуживание в рамках услуги «Расчетный Центр Корпорации».

Физическим лицам Банк предлагает:

- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.

Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года, по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 8.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 579-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, внутрибанковскими регламентами и положениями, Учетной Политикой Банка, утвержденной на 2019 год.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Банк производит начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и

изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Новые учетные положения:

На 2019 год приказом по Банку от 27.12.2018 № 369 утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01 января 2019 года.

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее - новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения № 579-П;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение № 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(а) Классификация и оценка

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

(б) Обесценение

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и № 611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

В таблицах 1, 2, 3 представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков МСФО (IFRS) 9.

В Таблице 1 приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Таблица 1
тыс. руб.

Категория	Оценка согласно положениям ЦБ РФ до внесения изменений	Переклассификация	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Учет процентов по ссудам 4-5 КК	Прочее	Категория	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 485 049							Денежные средства	1 485 049
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856							Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856
Обязательные резервы	3 176 521							Обязательные резервы	3 176 521
Средства в кредитных организациях	8 679 743							Средства в кредитных организациях	8 679 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	15 172						Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 350
Чистая ссудная задолженность	291 553 244		-2 423 979		-1 083 116			Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	288 046 149
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 490 032	-15 172						Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 474 860
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0							Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911							Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911
Отложенный налоговый актив	0							Отложенный налоговый актив	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515							Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270							Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270
Прочие активы	249 346		-367 131			423 094		Прочие активы	305 309
ВСЕГО АКТИВОВ	408 903 144							ВСЕГО АКТИВОВ	405 452 012
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0							Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0
Средства кредитных организаций	9 109 706							Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 109 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	363 388 964				391 699			Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	363 780 663
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 519 587				-1 069			Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 518 518
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0							Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Выпущенные долговые обязательства	1 080 971				-976			Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 079 995
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961							Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961
Отложенное налоговое обязательство	0							Отложенное налоговое обязательство	0
Прочие обязательства	1 368 914							Прочие обязательства	1 368 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929		-186 785					Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	930 144

Всего обязательства	376 072 445						Всего обязательства	376 276 383
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 100					8 598	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-502

В Таблицах 2 и 3 представлено влияние перехода на новые положения Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

Таблица 2
тыс. руб.

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года	4 848 585
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-2 791 110
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам, оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	0
Корректировка на рыночность	-1 473 839
Прочее	601 381
Влияние на НРП и капитал	-3 663 568
Входящий остаток, пересчитанный с учетом применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	1 185 017

Таблица 3
тыс. руб.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 года	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	4 400	0	4 400
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 485 122	2 423 979	29 909 101
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 988	0	48 988
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 474	0	29 474

(кроме ссудной задолженности)			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	900	0	900
Прочие активы	238 529	367 131	605 660
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929	-186 785	930 144

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	1 621 700	1 485 049
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	21 890 205	14 097 335
Всего денежных средств и их эквивалентов	23 511 905	15 582 384

Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа «НОСТРО»		
Российские банки	1 321 439	6 357 365
Банки нерезиденты	861 017	1 170 004
Биржи	463 646	1 156 774
Резерв на возможные потери	(3 185)	(4 400)
Всего счетов типа «НОСТРО»	2 642 917	8 679 743

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.04.2019 составляют 3 922 667 тыс. руб. (на 01.01.2019: 3 176 521 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	4 400	3 087
чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(1 215)	1 313
Величина резерва на конец периода по состоянию на 31 марта	3 185	4 400

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	25 294 025	96,7
Страны СНГ (кроме РФ)	422 317	1,6
Страны ОЭСР	153 129	0,6
Прочие	285 351	1,1
Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран	26 154 822	100

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	2 918	178
Акции прочих нерезидентов	0	0
Прочее участие Банка	51 695	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 613	178
Резерв на возможные потери	48 888	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 725	178

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	5 537	0
Энергетика	188	178
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики	5 725	178

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	2 918	178
Страны ОЭСР	2 807	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения	5 725	178

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.04.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам равна нулю.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Банка России	66 163 697	61 154 286
Облигации Правительства РФ	0	11 656 831
Корпоративные облигации российских банков	5 003 593	5 422 346
Корпоративные облигации российских компаний	956 369	1 238 752
Корпоративные облигации иностранных банков	1 870	2 745
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Акции российских банков	0	10 000
Акции российских компаний	0	51 253
Акции иностранных компаний	0	2 807
Итого активов, находящихся в собственности Банка	72 125 529	79 539 020
Участие в дочерних и зависимых обществах	0	0
Резерв на возможные потери	0	48 988
Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации	72 125 529	79 490 032
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ	0	0
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 125 529	79 490 032

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО представлена в пояснении 4.10.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	71 169 160	66 594 449
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	764 224	735 159
Энергетика	96 258	406 385
Транспорт	95 887	97 208
Российские государственные и муниципальные облигации	0	11 656 831
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики	72 125 529	79 490 032

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	69 084 289	75 873 955
Страны ОЭСР	3 039 370	3 613 332
Страны не ОЭСР	1 870	2 745
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения	72 125 529	79 490 032

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.04.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 514 857 тыс. рублей.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	0	0
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Корпоративные облигации российских компаний	29 474	29 474
Корпоративные облигации иностранных банков	0	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	29 474	29 474
Резерв на возможные потери	(29 474)	(29 474)
Активы, находящиеся в собственности Банка	0	0
 Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	 0	 0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

При переходе на новые Положения ЦБ РФ и МСФО 9 по состоянию на 01.01.2019 Банк переклассифицировал ценные бумаги из статьи «Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 15 172 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, в разрезе категорий качества

до вычета резерва

- 1 категория качества
- 2 категория качества
- 3 категория качества
- 4 категория качества
- 5 категория качества

Всего финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе категорий качества

на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
0	00
0	0
0	0
0	0
29 474	29 474
29 474	29 474

Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.04.2019 сумма начисленного просроченного купона по данным финансовым активам составляет 1 907 тыс. рублей.

4.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

- Кредиты, депозиты, предоставленные банкам
- Кредиты, выданные юридическим лицам
- Кредиты, выданные физическим лицам

Всего кредитов

Резерв на возможные потери

Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9

Чистая ссудная задолженность

на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
15 649 193	42 071 869
310 793 410	275 097 521
2 095 953	1 868 976
328 538 556	319 038 366
(28 055 934)	(27 485 122)
(1 971 098)	-
298 511 524	291 553 244

Анализ изменения резерва на возможные потери

Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода

Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9

Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию

Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода (Положения 590-П и 611-П)

Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9

Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 31.03.2019

2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
27 485 122	19 588 122
	x
(145)	(86 308)
570 957	7 983 308
1 971 098	x
30 027 032	27 485 122

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Банку России	0	25 000 000
Банкам - резидентам Российской Федерации	8 202 181	8 165 909
Банкам - нерезидентам	7 447 012	8 905 960
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	15 649 193	42 071 869
Резерв на возможные потери	(1 701 294)	(1 836 477)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 947 899	40 235 392

По состоянию на 01 апреля 2019 сделки обратного РЕПО отсутствуют.

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория качества	13 932 059	40 145 377
2 категория качества	16 000	92 072
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 701 134	1 834 420
Всего кредитов, предоставленных банкам	15 649 193	42 071 869

Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	13 948 059	40 237 449
Просроченная до 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 91 до 180 дней	0	0
Просроченная от 181 дней до 360 дней	0	0
Просроченная свыше 360 дней	1 701 134	1 834 420
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам	15 649 193	42 071 869

Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	8 202 181	33 165 910
Страны ОЭСР	1 510 620	1 647 820
Страны не ОЭСР	5 936 392	7 258 139
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран	15 649 193	42 071 869

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	108 674 741	101 348 987
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	64 574 905	61 204 463
Авиационная промышленность		
Торговля	46 068 335	29 839 603
Сфера услуг, транспорт, связь	21 946 075	22 546 408
Финансовые услуги	19 881 686	13 419 084
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	18 962 474	19 928 970
Судостроение	12 797 593	13 217 782
Обработка и утилизация отходов	8 231 708	8 189 617
Строительство	2 363 237	0
Пищевая промышленность	2 071 560	845 707
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	0	20 000
Легкая промышленность	0	0
Аренда недвижимого имущества	0	0
Прочее	5 221 096	4 536 900
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	310 793 410	275 097 521
Резервы на возможные потери	(26 090 223)	(25 554 092)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(1 847 936)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	282 855 251	249 543 429

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резерва		
Российская Федерация	298 729 585	262 233 060
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	12 063 825	12 864 461
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран	310 793 410	275 097 521

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резерва		
1 категория	199 034 180	176 693 410
2 категория	73 013 236	58 043 523
3 категория	7 567 614	13 907 922
4 категория	8 517 118	2 940 731
5 категория	22 661 262	23 511 935
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества	310 793 410	275 097 521

Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резервов		
непросроченная задолженность	303 429 327	273 643 740
просроченная до 30 дней	79 661	82 151
просроченная от 31 до 90 дней	6 267 856	157 756
просроченная от 91 до 180 дней	158 964	552 074
просроченная от 181 дней до 360 дней	650 374	4 650
Просроченная свыше 360 дней	207 228	657 150
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	310 793 410	275 097 521

Кредиты, выданные физическим лицам

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	1 465 164	1 211 062
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	630 789	657 914
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 095 953	1 868 976
Резерв на возможные потери	(264 417)	(94 553)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(123 162)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	1 708 374	1 774 423

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория	163 822	176 622
2 категория	1 395 286	1 374 563
3 категория	178 392	120 277
4 категория	74 042	84 359
5 категория	284 411	113 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества	2 095 953	1 868 976

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	1 803 800	1 753 636
просроченная до 30 дней	5 551	1 733
просроченная от 31 до 90 дней	1 748	403
просроченная от 91 до 180 дней	2 467	2 177
просроченная от 181 дней до 360 дней	927	622
просроченная свыше 360 дней	281 460	110 365
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 095 953	1 868 976

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	2 090 849	1 863 387
Страны ОЭСР	3 388	0
Страны не ОЭСР	1 716	5 589
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран	2 095 953	1 868 976

Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)

до вычета резервов	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	295 853 805	287 377 347
Аккредитивы	0	0
Кредиты типа «овердрафт»	47 765	62 724
Прочие	32 636 986	31 598 295
Всего ссудной задолженности	328 538 556	319 038 366

Информация об ожидаемых сроках погашения ссудной задолженности представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сверка балансовой и остаточной стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

01.04.2019, тыс. рублей

Основные средства	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Всего
По состоянию на 1 января 2019 года	782 250	639 780	474 228	1 896 258
Поступления, в том числе	-	-	5 142	5 142
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
По состоянию на 31 марта 2019 года	782 250	639 780	479 370	1 901 400
Накопленная амортизация				
По состоянию на 01 января 2018 года	-	-	(259 198)	(259 198)
Начисленная амортизация	-	(7 213)	(14 348)	(21 561)
Списано при переоценке	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
По состоянию на 31 марта 2019 года	-	(7 213)	(273 546)	(280 759)
Остаточная стоимость основных средств на 31 марта 2019 года	782 250	632 567	205 824	1 620 641

Сделок по объединению бизнеса не было.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости - величина ликвидационной стоимости на автомобили устанавливается индивидуально, на остальные объекты отсутствует;
- расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не имеется;
- методов амортизации и сроков полезного использования - используется линейный метод амортизации, срок полезного использования в соответствии с Учетной политикой.

По состоянию на 01.04.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 69 483 тыс. руб.

Материальные запасы (запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности) составили 41 775 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 31 270 тыс. руб.

4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема, незначительной частью объекта признается доля объекта в размере менее 30 % от его площади), в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

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

Срок полезного использования объектов НВНОД, определяется профессиональным суждением Банка при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Остаток на 1 января	6 923 076	3 350 405
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	-
Поступления	-	3 542 642
Выбытия	-	-
Перевод в прочие категории	-	-
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	-	-
Остаток на 31 марта	6 923 076	6 893 047
	на 01.04.2019 тыс. руб.	на 01.04.2018 тыс. руб.
Арендный доход*, полученный от инвестиционной недвижимости	88 195	37 041
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	0	(15 564)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	(85 188)	0
	3 007	21 477

4.8. Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы, тыс. руб.

	Товарный знак	ПО	Лицензии	Вэб- сайт	Деловая репутация	Прочее	Всего
Стоимость по состоянию на 01 января 2019 года	45	231 063	27 141	3 964	0	0	262 213
Создание							
Приобретение	-	8 951	-	-	-	-	8 951
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Восстановленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость по состоянию на 31 марта 2019 года	45	240 014	27 141	3 964	0	0	271 164
Накопленная амортизация на состоянию на 01 января 2019 года	41	115 835	20 355	622	0	0	136 853
Начисленная амортизация	1	11 117	2 088	326	0	0	13 532
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31 марта 2019 года	42	126 952	22 443	948	0	0	150 385
Остаточная стоимость по состоянию на 31 марта 2019 года	3	113 062	4 698	3 016	0	0	120 779

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов и запасы на 01.04.2019 составляют 76 258 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 года не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов.

Проверка на обесценение НМА, в том числе неисключительных прав не проводилась.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не планируется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В Банке отсутствуют нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и не переоцениваются.

Информация об ожидаемых сроках погашения основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.9. Прочие активы

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Требования по начисленным комиссиям	48 598	38 017
Положительное сальдо по переоценке требований и обязательств по поставке финансовых активов	24 932	11 521
Начисленные проценты*	0	214 647
- в том числе начисленные просроченные проценты	0	97 477
Прочее (в том числе расчеты по депозитарному обслуживанию)	1 069	12 596
Всего прочих финансовых активов	74 599	276 781
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(14 853)	(140 321)
Итого прочие финансовые активы	59 746	136 0
*начисленные проценты с 01.01.2019 учитываются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы отчетности 0409806		
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	268 999	175 389
Дебиторская задолженность по налогам	694	80
Прочее	22 912	35 625
Всего прочих нефинансовых активов	292 605	211 094
Резерв под обесценение	(184 474)	(98 208)
Итого прочие нефинансовые активы	108 131	112 886
Итого прочих активов после вычета резервов	167 877	249 346

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 14.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.04.2019:

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Начисленные проценты	0	375
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 592	1 333
Прочие активы	0	220
ИТОГО	14 592	1 928

Информация об ожидаемых сроках погашения прочих активов представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

Пассивы

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	6 913 711	8 933 950
Срочные депозиты	1 077 949	175 696
Всего средства кредитных организаций	7 991 660	9 109 646
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Кредиторская задолженность перед Банком России	0	0
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	0
Кредиторская задолженность перед банками-нерезидентами	0	0
Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0
Прочая кредиторская задолженность	56	60
Всего средства кредитных организаций	7 991 716	9 109 706

Анализ средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 апреля 2019 года тыс. руб.	на 01 января 2019 года тыс. руб.
Российская Федерация	981 562	2 851 154
Страны ОЭСР	124 226	882 575
Страны не ОЭСР	6 885 928	5 375 977
Всего средств кредитных организаций	7 991 716	9 109 706

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	4 372 597	4 768 333
Корпоративные клиенты	200 264 830	188 360 877
Всего текущие счета и депозиты до востребования	204 637 427	193 129 210
Срочные депозиты		
Физические лица	19 732 189	20 751 254
Корпоративные клиенты	142 229 125	149 508 500
Всего срочных депозитов	161 961 314	170 259 754
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	366 598 741	363 388 964

Операции со связанными сторонами представлены в пояснении 14. Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 4.14, 4.15.

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отчетности как активы или обязательства, а также суммы требований и обязательств по сделкам.

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей				на 01 января 2019 года тыс. рублей			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актив	Обязательство			Актив	Обязательство		
Фьючерсы на Индекс РТС	0	0	7 670	7 414	0	0	0	0
Итого производных активов/обязательств	0	0			0	0		

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Облигации	8 898	8 697
Векселя, в том числе	1 002 527	1 072 274
беспроцентные	60 000	60 000
дисконтные	0	0
процентные	942 527	1 012 274
Всего выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 011 425	1 080 971

Облигации

Основной долг
в том числе проценты
в том числе дисконт

на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
8 898	8 697
201	32
0	0

Векселя

Основной долг
в том числе проценты
в том числе дисконт

1 002 527	1 072 274
14 445	28 629
0	0

Дата размещения/погашения, процентная ставка выпущенных долговых обязательств

виды бумаг	тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка, (%)
Облигации, итого, в том числе по каждому выпуску	8 898	X	X	X
Облигации серия БО-05, рег. номер 4B020502546B	8 898	18.06.2015	12.06.2020	7.90
Векселя, итого	1 002 527	X	2019-2022	X

Сделок с собственными облигациями в 1 квартале 2019 не проводилось.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых ценных бумаг, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.13. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

Начисленные проценты*

Расчеты по выданным банковским гарантиям

Обязательства по начисленным комиссиям

Расчеты по конверсионным операциям с валютой

Прочие (в том числе суммы до выяснения)

Доходы будущих периодов

Всего прочих финансовых обязательств

на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
0	706 706
35 481	0
4 147	2 907
180	0
2 039 213	443 634
0	14
2 079 021	1 153 261

*начисленные проценты учтены в статье 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806

Прочие нефинансовые обязательства

Расчеты с персоналом

Кредиторская задолженность по налогам и соц. страхованию

Кредиторская задолженность

Всего прочих нефинансовых обязательств

Итого прочих обязательств

на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
168 750	138 585
91 821	56 475
22 024	20 593
282 595	215 653
2 361 616	1 368 914

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

Информация об ожидаемых сроках погашения и видов валют прочих обязательств, представлена в пояснении 4.14, 4.15.

4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 апреля 2019 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 621 700	0	0	0	1 621 700
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	21 890 205	0	0	0	21 890 205
Средства в кредитных организациях	2 642 917	0	0	0	2 642 917
Обязательные резервы	0	0	3 922 667	0	3 922 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	5 725	0	5 725
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	13 220 406	727 493	0	0	13 947 899
Кредиты, выданные юридическим лицам	152 509 544	129 929 775	0	415 932	282 855 251
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	405 815	1 302 294	0	265	1 708 374
Потребительские кредиты	175 158	938 054	0	265	1 113 477
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	230 657	364 240	0	0	594 897
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 163 697	5 961 832	0	0	72 125 529
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 155 292	0	0	0	1 155 292
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	8 852 012	0	8 852 012
Долгосрочные активы,	31 270	0	0	0	31 270

предназначенные для
продажи

Прочие активы

ИТОГО АКТИВОВ

123 687	6 215	0	37 975	367 877
259 764 533	137 927 609	12 780 404	454 172	410 926 718

ПАССИВЫ

на 01 апреля 2019 года, тыс.
руб.

Кредиты, депозиты и

прочие средства ЦБ РФ

Средства клиентов,

оцениваемые по

амортизированной

стоимости, всего в том

числе:

средства кредитных

организаций

средства клиентов, не

являющихся кредитными

организациями

Финансовые обязательства,

оцениваемые по

справедливой стоимости

через прибыль или убыток

Выпущенные долговые

ценные бумаги, всего, в

том числе:

оцениваемые по

справедливой стоимости

через прибыль или убыток

оцениваемые по

амортизированной стоимости

Обязательство по текущему

налогу на прибыль

Отложенное налоговое

обязательство

Прочие обязательства

ИТОГО ПАССИВОВ

В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
0	0	0	0	0
364 354 934	10 235 523	0	0	374 590 457
7 949 255	42 461	0	0	7 991 716
356 405 679	10 193 062	0	0	366 598 741
0	0	0	0	0
959 126	52 299	0	0	1 011 425
0	0	0	0	0
959 126	52 299	0	0	1 011 425
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
2 322 300	39 316	0	0	2 361 616
367 636 360	10 327 138	0	0	377 963 498

4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 апреля 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ

на 01 апреля 2019 года,
тыс. руб.

Денежные средства
Средства кредитных
организаций в ЦБ РФ (без
ФОР)

Средства в кредитных
организациях

Обязательные резервы

Финансовые активы,

оцениваемые по

справедливой стоимости

через прибыль или убыток

Кредиты, депозиты,

предоставленные банкам

Рубли

Доллары
США

Иные валюты и
драгметаллы

Всего

914 030	386 727	320 943	1 621 700
21 890 205	0	0	21 890 205
1 385 999	331 123	925 795	2 642 917
3 922 667	0	0	3 922 667
5 725	0	0	5 725
9 046 034	272 634	4 629 231	13 947 899

Кредиты, выданные юридическим лицам	250 641 496	18 414 119	13 799 636	282 855 251
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 573 463	124 296	10 615	1 708 374
Потребительские кредиты	988 309	114 553	10 615	1 113 477
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	585 154	9 743	0	594 897
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 120 066	5 005 463	0	72 125 529
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 155 292	0	0	1 155 292
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8 852 012	0	0	8 852 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	31 270
Прочие активы	160 800	5 655	1 422	167 877
ИТОГО АКТИВОВ	366 699 059	24 540 017	19 687 642	410 926 718

ПАССИВЫна 01 апреля 2019 года,
тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	292 764 212	54 000 524	27 825 721	374 590 457
средства кредитных организаций	492 357	1 601 135	5 898 224	7 991 716
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	292 271 855	52 399 389	21 927 497	366 598 741
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	892 327	5 194	113 904	1 011 425
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

оцениваемые по амортизированной стоимости	892 327	5 194	113 904	1 011 425
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 357 569	3 131	916	2 361 616
ИТОГО ПАССИВОВ	296 014 108	54 008 849	27 940 541	377 963 498

По состоянию на 01 апреля 2019 кредиты, выданные клиентам (в том числе с учетом начисленных процентов), в сумме 58 184 261 тыс. руб. являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01 апреля 2019 года уставный капитал Банка состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Всего уставного капитала и эмиссионного дохода	27 305 144	27 305 144

6. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Банк выдает банковские гарантии и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 316 532	46 067 161
Гарантии и поручительства	39 856 963	50 268 439
Прочие безотзывные обязательства	44 622 015	56 181 973
Условные обязательства некредитного характера	2 864 668	2 864 668
Всего внебалансовые обязательства	143 660 178	155 382 241
Резервы на возможные потери	(993 365)	(1 116 662)
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(369 353)	
Всего внебалансовые обязательства	142 297 460	154 265 579

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Процентные доходы

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	5 878 021	3 038 937
От вложений в ценные бумаги	1 171 368	110 609
От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям	695 244	1 639 369
От ссуд, предоставленных физическим лицам	54 826	38 998
Всего процентных доходов	7 799 459	4 827 913

Процентные расходы

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей
По привлеченным средствам юридических лиц	2 960 204	2 187 584
По привлеченным средствам физических лиц	208 420	249 944
По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций	14 321	23 014
По операциям с ценными бумагами: в том числе:	9 860	9 682
по выпущенным облигациям	169	3 587
по выпущенным векселям	9 691	6 095
Всего процентных расходов	3 192 805	2 470 224

Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	254 865	(130 933)
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 358 561	530 017
Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	(4 372 430)	(81 965)
Всего чистые доходы/расходы от иностранной валюты	(1 759 004)	317 119

По состоянию на 01 апреля 2019 по статье 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

По состоянию на 01 апреля 2018 по статье 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

Комиссионные доходы

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	77 753	99 508
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	31 505	33 984
За проведение операций с валютными ценностями	15 716	12 333
Доходы от осуществления переводов денежных средств	11 519	10 885
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 558	3 682
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 236	4 878
По другим операциям, включая аккредитивы	38 891	26 063
Всего комиссионные доходы	180 178	191 333

Операционные расходы

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 1 апреля 2018 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	378 658	262 325
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	110 909	72 173
Другие расходы на содержание персонала	65	76
Всего расходов на содержание персонала	489 632	334 574
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	21 157	21 659
Страхование (в том числе страхование вкладов)	39 010	183 036
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Прочие операционные расходы, в том числе	274 786	133 730
Всего операционных расходов	824 585	672 999

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01 апреля 2019 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 апреля 2019 года, показан в следующей таблице:

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Акционерный капитал	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Часть нераспределенной прибыли	4 848 585	3 389 694
Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:	(197 037)	(177 044)
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(197 037)	(177 044)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(0)
Всего базового капитала	32 638 692	31 199 794
Добавочный капитал		
Субординированные долговые обязательства	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Всего добавочного капитала	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	32 638 692	31 199 794
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Часть нераспределенной прибыли	1 727 158	1 442 185
Субординированные долговые обязательства	8 306 000	8 466 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4 070	3 035
Всего дополнительный капитал	10 037 228	9 911 220
Совокупный капитал (Н1.0)	42 675 920	41 111 014
Всего активов, взвешенных с учетом риска и кредитный риск:		
AP1	55 912 907	43 775 157
AP2	1 870 998	591 780
AP3	165 333	167 952
AP4	262 698 185	96 806 000
AP5	5	5
AP0	264 734 521	97 565 737
Операционный риск	2 027 509	2 109 374
Рыночный риск	8 891 740	7 384 233
ПК	18 505 124	21 486 128
KPB	38 778 853	49 920 522
KPC	0	0
Прочие	19 655 969	183 687 516
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8,68	8,07
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8,68	8,07
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	11,35	10,64

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01 апреля 2019 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и в 1 квартале 2019 года существенно не изменилась.

Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва

тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества активов		
1 категория качества	215 776 166	225 717 139
2 категория качества	74 450 540	59 580 563
3 категория качества	7 852 536	14 202 497
4 категория качества	8 591 178	3 060 644
5 категория качества	24 911 741	25 700 195
Всего активов Банка по категориям качества	331 582 161	328 261 038
Расчетный резерв РСБУ	32 234 499	31 614 930
Сформированный резерв по активам		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	954 278	1 113 077
3 категория качества	270 902	1 653 839
4 категория качества	3 005 829	121 579
5 категория качества	24 144 636	24 918 918
Сформированный резерв по активам	28 375 645	27 807 413
Корректировка резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	1 971 098	31 614 930

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества обеспечения		
1 категория	29 643 599	28 347 480
- залог векселя	1 421 650	125 531
- гарантийный депозит	28 221 949	28 221 949
2 категория	24 019 716	18 178 208
- залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	10 906 630	11 789 072
- банковские гарантии полученные	2 828 398	2 751 169
- залог ценных бумаг	0	0
- поручительство	10 212 805	3 574 344
- прочее	71 883	63 623
Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов	53 663 315	46 525 688

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся), предприятия как имущественные комплексы, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи, морские и речные суда, воздушные суда;
- автотранспортные средства (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника (краны, бульдозеры и др.);
- товарно-материальные ценности (сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты, готовая продукция и товары для перепродажи), мерные и стандартные слитки драгоценных металлов, транспортные средства, поголовья скота и птицы, машины и оборудование;
- ценные бумаги (рыночные ценные бумаги, акции сторонних эмитентов, которые не относятся к рыночным ценным бумагам, векселя Банка, векселя сторонних векселедателей);
- доли в уставном капитале хозяйственных обществ;
- права на товарные знаки;
- оборудование, товары и другое имущество, приобретаемое в будущем, являющееся обеспечением трансграничных операций (аккредитивов и гарантий).

Банк привлекает кредиты Банка России под обеспечение активов, соответствующих критериям, установленным Положением банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

По состоянию на 01.04.2019 Банком передано в залог 100 000 штук облигаций ОАО «РЖД» (RJD-32) в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица на сумму 95 887 тыс. руб.

О совокупном объеме кредитного риска (данные отчета об уровне достаточности капитала, форма отчетности 0409808):

	тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	341 674 466
Ссудная и приравненная к ней задолженность	280 085 555
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	8 576 201
Вложения в ценные бумаги	4 210
Условные обязательства кредитного характера	38 778 853
Имущество Банка	12 163 417
Прочее	2 066 230
Среднее значение совокупного объема кредитного риска	313 292 020

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 4.5.

В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

Риски

	на 01 апреля 2019 года в млн. руб.	на 01 января 2019 года в млн. руб.
Процентный риск (ПР)	635,24	590,34
Общий риск	158,29	507,41
Специальный риск	476,95	82,93
Фондовый риск (ФР)	0,77	0,40
Общий риск	0,38	0,20
Специальный риск	0,39	0,20
Валютный риск (ВР)	75,33	0
Рыночный риск (РР)	8 891,7	7 384,3

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банк использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного рынка».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банк использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта:

на 01.04.2019

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли налогообложения на 01.04.2019, тыс. руб.
Российский рубль	+	-3 577 867
Российский рубль	-	3 577 867
Доллар США	+	-673 115
Доллар США	-	673 115
Евро и другие валюты	+	0
Евро и другие валюты	-	0

Для заполнения таблицы использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

По состоянию на 01 апреля 2019 года значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 74,14% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности Н3 68,94% при установленном Банком России значении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 52,70% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Банк обеспечивает соблюдение всех установленных нормативов ликвидности. Банк обеспечивает проведение стресс-тестов и рассмотрение их результатов органами управления на регулярной основе.

Операционный риск

Банк ведет базу данных о событиях реализации операционного риска и об убытках, возникших в результате указанных событий. В аналитических базах данных операционных потерь отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения сопоставимости данных используется система классификаторов типов операционных убытков, направлений деятельности, факторов операционного риска.

В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка на постоянной основе осуществляется модернизация ИТ-процессов Банковской группы, используется консервативный подход к подбору персонала.

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели*:

	(тыс. руб.)		
	за 2016 год	за 2017 год	за 2018 год
Доходы			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 727 353	14 106 648	10 599 008
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229 277)	(701 775)	1 708
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(37 209)	(29 169)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 977 580	(249 428)	7 210 655
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 361 194)	2 524 454	(3 890 404)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(482)	281	912
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 870	1 788	91
Комиссионные доходы	813 965	775 894	1 011 848
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 28402, 29101, 29102, 29103, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)**	137 813	225 242	597 806
Расходы			
Комиссионные расходы	(201 396)	(211 469)	(252 925)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Di)	8 866 232	16 434 426	15 249 530

* - данные за 2016 и 2017 год пересчитаны с учетом требований Положения о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018

** - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Информация о показателе финансового рычага приведена в Разделе 4 формы 0409808 и в Разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 7,1% (на начало отчетного года 6,8%).

Информация об обязательных нормативах приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась с начала года на 0,8% и составила 456 834 268 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 460 436 786 тыс. руб.)

10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

1-й Уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й Уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

2-й уровень включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

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

- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);

- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;

котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;

наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);

• подтверждаемые рынком исходные данные.

3-й Уровень. Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента. Справедливая стоимость может определяться с использованием аналогичных ценных бумаг:

- определение аналогичной (сопоставимой) ценной бумаги (группировка по рейтингу; группировка по типу эмитента; группировка по дюрации);
- определение спредов доходности к безрисковым кривым доходности;
- определение необходимости применения корректировок к расчетной справедливой стоимости (на временной лаг, на расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, на ухудшение финансового положения эмитента, на изменение процентных ставок, на уровень ликвидности).

Справедливая стоимость также может определяться с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Рыночные цены на активных рынках (1-й Уровень) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (2-й Уровень) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (3-й Уровень) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2019 г.	X	5 725	X	5 725
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	31 марта 2019 г.	71 505 023	620 506	X	72 125 529
Основные средства – земля и здания (см. пояснение 5.6)	31 марта 2019 г.	X	X	1 414 817	1 414 817
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (см. пояснение 5.7)	31 марта 2019 г.	X	X	6 923 076	6 923 076
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2019 г.	X	X	X	X

В таблицах ниже показаны переводы в течение 1 квартала 2019 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 в 1 кв. 2019 тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1 в 1 кв. 2019 тыс. рублей</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 731	X
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	524 619	96 258
	527 350	96 258

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых Московской биржей.

По ценным бумагам, которые обращаются на неорганизованном рынке ценных бумаг, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых системой Bloomberg.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость 31 марта 2019 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 31 марта 2019 года тыс. рублей
Ссудная задолженность (юридических и физических лиц)	284 563 625	282 088 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования)	161 961 314	161 673 929

Методики оценки и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения подразделений и филиалов Банка

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Москва и Московская область	25 646 667	23 781 642
Ростов-на-Дону	45 994	54 504
Нижний Новгород	134 568	141 613
Тольятти	131 982	93 343
Санкт-Петербург	195 611	191 025
Всего	26 154 822	24 262 127

За 1 квартал 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 1 892 695 тыс. руб.

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде

были: полученные проценты; выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по ссудной задолженности, операции по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

12. Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

13. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01 апреля 2019 года, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:

Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 апреля 2019 года

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	тыс. рублей
					Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9 773	28 783 237	157 842 356	186 635 366
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	0	0	0	0

	активы, имеющиеся в наличии для продажи				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	1 759	5 446	7 205
	Справочно:				
	Резервы на возможные потери	(1 223)	(17 292)	(762 735)	(781 250)
	Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	25 650	86 731 504	176 052 716	262 809 870
16.1	средства кредитных организаций	0	101 714	599 744	701 458
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 650	86 629 790	175 452 972	262 108 412
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 510	0	0	25 510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	561 953	561 953
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			561 953	561 953
21	Прочие обязательства	7	1 413	15 159	16 579
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	23 373	339 012	362 385
24	Средства акционеров (участников)	0	11 750 822	0	11 750 822
	Внебалансовые обязательства				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 728	8 814 589	50 887 180	59 712 497
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1 916 450	18 748 243	20 664 693
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2019 год

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	305	667 704	2 775 709	3 443 718
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	305	667 704	2 775 709	3 443 718
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(289)	(1 255 159)	(1 314 321)	(2 569 769)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(584)	(584)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(289)	(1 255 159)	(1 309 000)	(2 564 448)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(4 737)	(4 737)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16	(587 455)	1 461 388	(873 949)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	335	3 609	(176 221)	(172 277)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	351	(583 846)	1 285 167	701 672
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0	0	0
10	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	46	617	(2 253 678)	(2 253 015)
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	4	2 246 583	885 163	3 131 750
14	Комиссионные доходы	28	3 236	54 207	57 471
15	Комиссионные расходы	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	(8 384)	187 622	179 238

19	Прочие операционные доходы	7	86 467	3 870	90 344
20	Чистые доходы (расходы)	436	1 744 673	162 351	1 907 460
21	Операционные расходы	(416)	(103 969)	(10 652)	(115 037)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	20	1 640 704	151 699	1 792 423
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	20	1 640 704	151 699	1 792 423

15. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющие систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301, Протокол от 28.11.2016 № 316, Протокол от 30.06.2017 № 326, Протокол от 16.07.2018 №342), в обязанности которого входила подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в 1 квартале 2019 года не выплачивалось.

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Положением контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Мониторинг функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с Положением осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита (далее – СВА), Службой комплаенс-контроля (далее – СКК). Информация о результатах проверки доводится до уполномоченных органов в рамках отчетов о деятельности подразделений. Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР) не реже одного раза в год направляет Совету директоров предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности

при необходимости.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 28.12.2018 (протокол № 357) новой редакции Положения (введено в действие с 01.01.2019).

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Нефиксированная часть оплаты труда – это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- для работников, принимающих риски, нефиксированная часть ФОТ составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть ФОТ составляет не более 50% общего размера вознаграждений.

Выплаты компенсационного характера, связанные с результатом деятельности, в Банке не предусмотрены. Для работников, принимающим риски предусмотрена отложенная премия, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) на срок не менее чем на 3 года (за исключением краткосрочных операций) и с возможной последующей корректировкой.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к ключевому управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный

бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов Банка.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждениях)
ключевому управленческому персоналу**

	за 1 квартал 2019 года		За 2018 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждени й %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
Краткосрочные вознаграждения	41 110	75,3	243 773	100
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ключевому управленческому персоналу	41 110	75,3	243 773	100
Долгосрочные вознаграждения	13 514	24,7	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	54 624	100	243 773	100

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

Премия (нефиксированная часть оплаты труда), рассчитываемая на основании количественных и качественных показателей, за отчетный период 2017 год была выплачена в 3 квартале 2018 года. Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.04.2019 составляют 11 144 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксированными платежами, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, вознаграждения в части совместных программ нескольких работодателей и прочие долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу

N п/п	Наименование	Выплаты в 2019 году (1 квартал 2019 года)		Выплаты в 2018 году	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Должностной оклад	19 802	36,3	104 600	42,9
2	Стимулирующие выплаты	19 179	35,1	94 441	38,7
3	Компенсационные выплаты	15 365	28,1	42 258	17,4
4	Выплаты социального характера	278	0,5	2 474	1,0
	Итого:	54 624	100	243 773	100

Сведения о списочной численности ключевого управленческого персонала

		за 2019 год (на 31.03.2019)	за 2018 год (на 31.12.2018)
1	Списочная численность ключевого управленческого персонала	18	18

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

15.05.2019

Е. А. Торгиева
А. В. Мотехин



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
 Банк
 МОСКВА * 1688000000
 ОГРН 1027380707070