

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО УКБ «Новобанк»
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности банка	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики банка	5
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	5
3.3.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках	12
3.4.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
4.	Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности	15
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	15
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.1.3.	Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
4.1.4.	Ссудная задолженность	18
4.1.5.	Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
4.1.6.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	20
4.1.7.	Информация об операциях аренды	21
4.1.8.	Нематериальные активы	22
4.1.9.	Прочие активы	22
4.1.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые амортизированной стоимостью	23
4.1.11.	Прочие обязательства	24
4.1.12.	Расчеты по налогу на прибыль	24
4.1.13.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов	24
4.1.14.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	25
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
5.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов	26
5.1.1.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	26
5.1.2.	Комиссионные доходы и расходы	26
5.1.3.	Операционные расходы	26
5.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	27

5.3.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	27
5.4.	Информация о вознаграждении работникам	27
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	28
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
7.1.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	29
8.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	29

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года:

является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО УКБ «Новобанк» за 9 месяцев 2019 года, начинающееся 1 января 2019 года и заканчивающееся 30 сентября 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО УКБ «Новобанк», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;

представлена в тысячах рублей, если не указано иное;

включает сопоставимые между собой показатели за 9 месяцев 2019 и 2018 годы, если не указано иное.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО УКБ «Новобанк».

1. Существенная информация о банке

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее – «банк») был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1991 году и является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» Public Joint Stock Company Universal Commercial Bank of Novgorod Novobank
Сокращенное наименование	ПАО УКБ «Новобанк». PJSC UCB «Novobank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 1352 от 01.04.2016.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории России: 173003, Россия, город Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 акционерами Банка являлись:

	01.10.2019 Доля участия (%)	01.01.2019 Доля участия (%)
АО «Боровичский комбинат огнеупоров»	97,33	97,33
13129 акций принадлежит 298 юридическим и 12831 физическим лицам	2,67	2,67
Итого	100%	100%

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций (№ 1352), кроме того, банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 4983-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, включающей все формы отчетности и пояснительную информацию, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.novobank.ru/>

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.novobank.ru/> в сроки установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

ПАО УКБ «Новобанк» является универсальным кредитным учреждением, осуществляющим все предусмотренные выданными лицензиями операции. Банк осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области.

По состоянию на 1 октября 2019 года сеть банка кроме Головного офиса включает в себя 7 отделений и 1 операционный офис, расположенных на территории Новгородской области.

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.10.2019 г. составила 184 человек (на 01.01.2019 г. - 186 человек).

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. В течение 2019 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «НРК - Р.О.С.Т.».

Приоритетными направлениями деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Основная деятельность банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Кроме того, банк активно работает на валютном и фондовом рынке, размещает средства в межбанковские кредиты и депозиты.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	9 месяцев 2019 года	2018 год
Активы	6 918 644	6 751 898
Капитал	1 538 348	1 488 249
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Прибыль до налогообложения	99 832	136 654
Прибыль после налогообложения	78 673	110 189

По состоянию на 01.10.2019 года активы банка увеличились на 166 746 тыс. рублей (или на 2 %) по сравнению с 01 января 2019 года в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности.

Капитал банка по состоянию на 01.10.2019 года увеличился на 50 099 тыс. рублей (или 3 %) по сравнению с 1 января 2019 года за счет прибыли текущего года.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила 99 832 тыс. рублей и по сравнению с результатом за 9 месяцев 2018 года снизилась на 27 %.

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за 9 месяцев 2019 год оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания услуг клиентам, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положении Банка России 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Система ведения бухгалтерского учета банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет осуществляется банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России 579-П, иных нормативных актах Банка России, Учетной политике банка.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Баланс на 1 июля составлен исходя из официальных курсов, действующих на 30 сентября 2019 г. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 30 сентября 2019 года, составили 64,4156 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года – 69,4706 рубля за 1 доллар США); 70,3161 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года – 79,4605 рубля за 1 евро); 9,0473 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2018 года – 10,0997 рубля за 1 китайский юань).

Основные принципы учетной политики, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сохранены и соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, а по процентным доходам присутствует неопределенность в получении указанных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, признаются в бухгалтерском учете:

- на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) в случаях, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

При этом в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из вышеуказанных условий в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование), в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов не производится.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках) – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимы) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Котировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется как сумма первоначального признания финансового актива или обязательства за вычетом выплат основного долга, плюс или минус начисленная амортизация на разницу между первоначальной суммой и суммой погашения, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под убытки от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по

плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы в целях последующего учета классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентами.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой банком удерживается актив, определяется на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- оценку вознаграждения менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частоту, объемы и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей данной оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При проведении оценки банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли.

Финансовые обязательства банк оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения руководства банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется на основе справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением

периода после изменения банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ), определенного в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к портфелю с низким и средним риском классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2) Если банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3) Если банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пересмотренные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Списание финансовых активов

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренними нормативными документами банка, регламентирующими создание, использование и

управление резервами, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса банка безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
- получены акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под РВП;
- предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства банка осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики банк также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицированной в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Для целей расчета резерва на возможные потери банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований. Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации налогового законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве.

Руководство считает, что банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой, противоречащую позиции банка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Справедлива стоимость

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценок. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости и земельных участков на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2018 года.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В учетную политику банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 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» от 2 октября 2017 года N 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», от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». Указанные Положения изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, вводят понятия оценочных резервов.

А также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение банка России 579-П изменен порядок учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих

периодов.

В связи с вышеуказанными Положениями Банка России и на основании рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме от 23.04.2018 г. № ИН-18-18/21, в первый рабочий день 2019 года осуществлен:

- перенос части остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств на счет N 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»;
- перенос остатка на счете N 50219 «Резервы на возможные потери» в части резерва под вложения в ценные бумаги на счет № 47425 «Резервы на возможные потери»;
- перенос остатка по счету №514 «Векселя кредитных организаций» на счет № 51513 «Векселя кредитных организаций»;
- перенос остатка на счете № N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка на счет N 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- перенос остатка на счете N 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» на счет N 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»;
- списание остатков по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", N 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль»);
- реклассификация долевых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе с осуществлением:
- переноса стоимости ценных бумаг со счета № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счет № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- переноса суммы накопленной переоценки из добавочного капитала (счета №106) в состав финансовых результатов прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»);
- переноса суммы положительной переоценки со счета № 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» на счет № 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»;
- переноса суммы отрицательной переоценки со счета № 50720 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» на счет № 50620 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

4 . Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1 . Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 октября 2019 года составила 72 973 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 84 139 тыс. рублей).

Наименование показателя	01.10.2019	тыс.руб.
		01.01.2019
Денежные средства	192 868	164 123
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	107 408	731 738
в кредитных организациях иных стран	56 914	23 975
в кредитных организациях РФ	50 494	707 763
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	189 247	146 266
Резервы сформированные	(1 797)	(1 797)
Денежные средства за вычетом резервов	487 726	1 040 330

Остатки денежных средств банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.2019 г. уменьшились на 552 604 тыс. рублей за счет уменьшения остатков на счетах в кредитных организациях.

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 исключены денежные средства в сумме 10 000 тыс. рублей в связи с имеющимся ограничением по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций банка, следовательно, они также исключены из состава денежных средств.

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

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01.10.2019 оцениваемые по СС через ПСД	тыс. руб. 01.01.2019 имеющиеся в наличии для продажи
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки:	236 769	62 291
Вложения в корпоративные акции – резидентов	229 406	62 291
из них по ОКВЭД:	x	x
Энергетика	52 494	0
Финансовое посредничество	51 893	0
Связь и телекоммуникации	37 086	22 689
Добыча нефти и газа, алмазов	26 533	0
Строительство	18 387	15 019
Металлургия	14 954	0
Банковская деятельность	14 374	13 092
Воздушные перевозки	9 901	11 491
Розничная и оптовая торговля	3 784	0
Вложения в корпоративные акции – нерезидентов	7 363	0
из них по ОКВЭД:	x	x
Металлургия	4 584	0
Связь и телекоммуникации	2 779	0

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости и имеют рыночные котировки.

4.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.10.2019 оцениваемые по СС через ПСД	тыс. руб. 01.01.2019 имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги, всего:	813 193	808 172
• корпоративные облигации	373 105	344 531
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	372 550	380 709
облигации субъектов РФ	27 679	28 683
облигации прочих нерезидентов	21 397	20 976
облигации кредитных организаций-резидентов	18 462	33 273
Долевые ценные бумаги, всего	0	303 285
корпоративные акции	0	299 161
корпоративные акции прочих нерезидентов	0	4 124
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	813 193	1 111 457

В 2019 году финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в 2018 году долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), сконцентрированы в Российской Федерации и включают облигации федерального займа РФ, корпоративные облигации и акции крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающиеся на организованном рынке.

По состоянию на 01 октября 2019 года корпоративные облигации имеют срок погашения с октября 2019 года по май 2027 года (на 01 января 2019 года: с июля 2019 года по февраль 2027 года), купонный доход от 6,95% до 17,00% (на 01 января 2019 года: от 7,65% до 15,00%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 01 октября 2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по июль 2024 года (на 01 января 2019 года: с августа 2018 года по июль 2022 года), купонный доход от 6,4% до 7,75% (на 01 января 2019 года: от 6,4% до 7,6%).

Облигации субъектов РФ (МКО) являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. МКО в портфеле банка по состоянию на 01 октября 2019 года имеют сроки погашения с ноября 2019 года по сентябрь 2020 года (на 01 января 2019 года: с мая 2019 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 7,50% до 13,80% (на 01 января 2018 года: от 11,10% до 13,80%).

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование показателя	01.10.2019 оцениваемые по СС через ПСД	тыс. руб. 01.01.2019 имеющиеся в наличии для продажи
Вложения в государственные облигации	372 550	380 709
Вложения в облигации субъектов РФ	27 679	28 683
Вложения в облигации кредитных организаций	18 462	33 273
Вложения в корпоративные ценные бумаги, всего	394 502	669 260
в том числе		
финансовая деятельность	148 257	175 031

нефтегазовая отрасль	60 396	226 649
машиностроение	45 534	62 220
связь и телекоммуникация	29 108	35 204
лизинговые услуги	20 945	20 390
химическая и нефтехимическая промышленность	19 753	9 330
торговля	19 597	22 587
производство	19 223	0
металлургия	10 378	25 835
транспорт, автодороги	9 844	23 070
энергетика	9 163	54 221
прочие	2 304	4 124
управление имуществом	0	10 599
Резервы на возможные потери	0	(468)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	813 193	1 111 457

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.10.2019 года, как и на 01.01.2019 года отсутствуют.

В отчетном периоде банк осуществил операции по переклассификации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный в размере 361 603 тыс. рублей.

У банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

4.1.4. Ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.10.2019	Уд. Вес %	01.01.2019	тыс.руб. Уд. Вес %
Депозиты в Банке России	2 300 000	50,6	2 295 000	55,6
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	877 900	19,3	522 858	12,6
Кредиты корпоративным клиентам	634 817	14,0	653 501	15,8
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	708 846	15,6	646 449	15,6
ипотечное кредитование	532 929		456 606	
потребительские кредиты	160 795		174 537	
автокредитование	15 122		15 306	
Итого ссудная задолженность	4 521 563		4 117 808	
Требования по получению процентов	27 615	0,5	17 268	0,4
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость, предоставленных средств	(51)	0,0	0	
Итого	4 549 127	100	4 135 076	100
Резервы на возможные потери	(105 395)	x	(103 273)	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	33 373	x	-	x
Итого резервы	(72 022)		-	
Итого чистая ссудная задолженность	4 477 105	x	4 031 803	x

По состоянию на 01.10.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают депозиты, размещенные в Банке России. Рост кредитов, предоставленных кредитным организациям составил 68 %.

Задолженность по кредитам физическим лицам на 01.10.2019 года составила 15,6 % от общего объема кредитного портфеля банка, увеличение розничного портфеля за 2019 год составило 9,7%.

В структуре розничного кредитного портфеля за 2019 год основной объем занимают ипотечные кредиты – 75,2 %, потребительские кредиты – 22,7 %, автокредитование- 2,1%.

Объем просроченной задолженности по кредитам за 9 месяцев 2019 года снизился на 2 % и на 01.10.2019 г. составил 50 649 (на 01.01.2019 - 51 591) тыс. рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля чистой просроченной задолженности не изменилась и составляет 1 %.

По состоянию на 01.10.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), размер чистой ссудной задолженности увеличен на сумму чистых начисленных процентных доходов в размере 17 268 тыс. рублей.

Ниже в таблице представлена информация о концентрации предоставленных кредитов корпоративным клиентам, включая индивидуальных предпринимателей, по видам экономической деятельности заемщиков за минусом резерва (на основе формы 0409120):

Наименование показателя	01.10.2019	Уд. Вес %	тыс. руб.	
			01.01.2019	Уд. Вес %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе	634 817	100	572 109	100
Оптовая и розничная торговля	390 649	62	378 899	66
Производство, обрабатывающие производства	61 183	10	60 903	11
Транспорт и связь	46 189	7	46 086	8
Строительство	44 379	7	34 216	6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 725	2	31 249	5
Сельское хозяйство	13 780	2	10 416	2
Прочие виды деятельности	62 912	10	10 340	2

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2019 года сосредоточены в отраслях оптовой и розничной торговли и обрабатывающих производств.

4.1.5. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлен состав основных средств:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	351 003	343 814
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	2 009	6 019
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	29 805	30 704
Земля	11 490	11 490
Нематериальные активы	10 906	7 772
Капитальные вложения	3 473	1 553
Материальные запасы	2 665	3 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 498	2 201
Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва	411 840	400 839
Резервы на возможные потери	(23 562)	(24 221)
Итого после вычета резерва	388 278	376 618

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено залоговое имущество,

оставленное банком за собой в качестве погашения просроченных кредитов и предназначенное для продажи в сумме 1 281 тысяча рублей, и имущество, предназначенное для продажи в сумме 1 217 тысяч рублей, находящееся на балансе банка более года.

Под активы, предназначенные для продажи созданы резервы на возможные потери в сумме 1 109 тысяч рублей.

По состоянию на 01.10.2019 года отражены затраты в виде капитальных вложений:

3 743 тыс. рублей - на покупку банкоматов.

Ниже в таблице представлена информация о составе и изменении стоимости основных средств:

Отчетные периоды	Здания и сооружен ия	Оборудо - вание	Авто транспор т	Прочи е (в т.ч. мебель)	Итого	в т.ч. передан ных в лизинг	Накоплен ная амортиза ция	тыс. руб. Остаточ ная стоимос ть
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г	427 329	71 044	45 889	4 989	549 251	37 336	(205 436)	343 814
Приобретено в 2019 г	0	11 400	0	0	11 400	0	(13 734)	х
Модернизация	9 647				9 647			
Выбытие в 2019 г	0	(719)	(32 884)	0	(33 603)	(32 884)	33 478	х
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г	436 975	81 725	13 005	4 989	536 695	4 452	(185 692)	351 003

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение основных средств.

4.1.6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), за 2019 год представлена в таблице ниже:

Отчетные периоды	тыс. руб. Здания
Балансовая стоимость НВНОД на 01.01.2019г	30 704
Приобретено в 2019г	0
Выбытие в 2019г.	0
Переоценка	0
Амортизация	(899)
Балансовая стоимость НВНОД на 01.10.2019г	29 805

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 3 229 тыс. рублей (за 2018 год: 5 829 тысячи рублей). Прямые операционные расходы по имуществу, которое приносит арендный доход, за 9 месяцев 2019 год составили 1 327 тысячи рублей (за 2018 год: 3 874 тысяч рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления.

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По итогам 2019 года затраты в виде вложений на сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не осуществлялись.

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.1.7. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.10.2019 действовало 79 договоров аренды помещений, в которых расположены устройства самообслуживания (78 договоров) и дополнительные офисы банка (1 договор). Общая сумма арендных ежемесячных платежей составляет 220 тыс. рублей. Договоры аренды заключены на стандартных условиях.

Кроме того между банком Комитетом по управлению муниципальным имуществом и земельными ресурсами Великого Новгорода действует два Договора аренды земельного участка, на территории которых находится здание и автостоянка, находящиеся в собственности банка с суммой ежемесячных арендных платежей в размере 24 тыс. руб.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Наименование арендованного имущества	Балансовая стоимость 01.10.2019	Арендные платежи 01.10.2019	тыс.руб. Арендные платежи 01.10.2018
<hr/>			
	<u>Срок договора 1 год</u>		
Офисное здание	112	1 026	1 027
Помещение под устройства самообслуживания	722	907	942
<hr/>			
	<u>Срок договора 5 лет</u>		
Офисное здание	0	178	234

Полученные в аренду объекты учитываются Банком на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды». Арендная плата в бухгалтерском учете отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде(лизингу) представлена арендой транспортных средств и оборудования.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (лизингу) (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	менее 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 473	1 348	5 821
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	488	106	594
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2018 года	3 985	1 242	5 227
За вычетом резерва под обесценение			(151)
Чистые инвестиции в лизинг			5 076

по состоянию за 31 декабря 2018 года			
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 30 сентября 2019 года	3 453	1 989	5 732
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	444	164	813
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 30 сентября 2019 года	3 009	1 825	4 919
За вычетом резерва под обесценение			(444)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 30 сентября 2019 года			4 475

4.1.8. Нематериальные активы

У банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

В таблице ниже представлена информация о составе и изменении стоимости нематериальных активов банка:

Отчетные периоды	Товарный знак	Неисключительные права пользования программным обеспечением	Итого НМА	Накопленная амортизация	тыс.руб. Остаточная стоимость НМА
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019г	43	10 567	10 610	(2 838)	7 772
Приобретено в 2019г	0	5 173	5 173	(2 039)	х
Выбытие в 2019г.	0	0	0	0	х
Балансовая стоимость НМА на 01.10.2019г	43	15 485	15 783	(4 877)	10 906

В течении отчетного периода нематериальные активы не переоценивались и убытки от обесценения нематериальных активов не признавались.

Полностью амортизированные нематериальные активы на отчетную дату у банка отсутствуют.

4.1.9. Прочие активы

	01.10.2019	тыс. руб. 01.01.2019
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	423 250	43 811
Расчеты с прочими дебиторами	18 320	0
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	4 367	45
Расчеты по услугам, оказанным банком	3 025	0
Дивиденды по акциям к получению	0	696
Прочие	114	1 399
Резерв на обесценение	(18 980)	(17 048)
Всего прочих финансовых активов	430 096	29 681
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	898	5 867
Расходы будущих периодов	782	0
Расчеты по налогам и сборам	536	572
Прочие	82	0
Резерв под обесценение	(246)	(2 455)
Всего прочих нефинансовых активов	2 052	3 984
Итого	432 148	33 665

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

Наименование показателя	01.10.2019	тыс. руб.
		01.01.2019
Евро	410 777	10 921
Доллары США	14 287	13 893
Рубли РФ	7 084	8 851
Всего	432 148	33 665

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.10.2019	%	01.01.2019	тыс.руб.
				%
Государственные и муниципальные предприятия, всего	33 420	0,6	32 747	0,6
в том числе				
Текущие /расчетные счета	29 020	0,5	32 747	0,6
Срочные депозиты	4 400	0,1	0	
Юридические лица, в том числе	1 650 570	31,4	1 585 982	30,5
Текущие /расчетные счета	1 360 532	25,9	1 338 246	25,8
Срочные депозиты	277 633	5,3	246 993	4,8
Прочие	12 405	0,2	743	0
Физические лица, в том числе	3 407 358	65,0	3 458 484	66,5
Срочные депозиты	3 216 824	61,3	3 292 074	63,3
Текущие /расчетные счета	190 099	3,6	164 928	3,2
Прочие	435	0	1 482	0
Индивидуальные предприниматели, в том числе	157 294	3,0	122 301	2,4
Текущие /расчетные счета	127 325	2,4	112 061	2,2
Срочные депозиты	29 905	0,6	10 105	0,2
Прочие	64	0	135	0
Средства клиентов	5 248 642	100	5 199 514	100

По состоянию на 01.10.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), объем привлеченных средств юридических лиц увеличен на сумму начисленных процентных расходов в сумме 3 678 тыс. рублей.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже:

Средства клиентов	01.10.2019	%	01.01.2019	тыс.руб.
				%
Средства физических лиц	3 407 358	66,6	3 458 484	66,5
Промышленность	1 064 909	13,4	177 326	3,4
Строительство	294 820	6,2	212 454	4,1
Торговля	291 068	3,5	1 027 218	19,8
Услуги	152 650	8,8	220 770	4,2
Транспорт	25 878	1,0	69 903	1,3
Сельское хозяйство	10 069	0,5	29 945	0,6
Прочие	1 890	0	3 414	0,1
Итого	5 248 642	100	5 199 514	100

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, не заключалось.

4.1.11. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019	тыс. руб. Прирост(+) снижение(-)
Наименование показателя			
Обязательства по прочим операциям	446	419	+301
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	76	20	+757
Всего прочих финансовых обязательств	522	439	+1 058
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам /резервы под накопленные отпуска работникам	6 787	7 037	+2 355
Расчёты по налогам и сборам	1 015	5 823	-5 306
Доходы будущих периодов по аренде ячеек	72	55	+47
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2	2 497	-2 451
Прочие	5	19	+21
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	75	-75
Обязательства по страхованию вкладов	0	5 317	-5 317
Всего прочих нефинансовых обязательств	7 881	20 823	-10 726
Итого обязательств	8 403	21 262	-9 668

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка в отношении неисполненных Банком обязательств. Все иные обязательства Банка в валюте Российской Федерации.

4.1.12. Расчеты по налогу на прибыль

	01.10.2019 тыс.руб	01.07.2018 тыс.руб
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 20%	0	385
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 15%	0	281

4.1.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	01.10.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии по представлению кредитов	292 614	275 347
Выданные гарантии и поручительства	0	15 000
Всего обязательств кредитного характера	292 614	290 347

Прочие обязательства некредитного характера

Прочие обязательства	60	64
Условные обязательства	0	75
Всего обязательств некредитного характера	60	139

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных средств. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных средств в форме одобренного кредита, овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отражённые в таблице в части овердрафтов и кредитных линий представлены максимальными суммой кредитного лимита в соответствии с договорами.

В составе прочих обязательств некредитного характера отражены:

резервы финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций, созданные в соответствии с подпунктом ж) статьи 14 Федерального закона от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" – 60 тыс. рублей- срок до востребования.

Ниже представлена информация о фактически сформированной величине резервов на возможные потери –оценочных обязательствах, условных обязательствах и активах обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование показателя	01.10.2019	Прирост(снижение) за отчетный период	01.01.2019
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	4 928	(2 017)	6 945
Резервы по прочим потерям	60	(4)	64
Резервы оценочные обязательства по условным обязательствам некредитного характера	0	(75)	75
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	4 928	(396)	7 084

4.1.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	230 000 000	230 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 230 000 тысяч рублей (на 01.01.2019 года: 230 000 тысяч рублей). По состоянию на 01 октября 2019 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

5.1.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Доходы от переоценки иностранной валюты	575 104	1 024 923
Расходы от переоценки иностранной валюты	(759 488)	(815 960)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(184 384)	208 963

5.1.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание	55 736	57 805
Комиссия, полученные по операциям с использованием банковских карт	23 869	17 844
Валютный контроль	4 767	3 360
Прочие	856	963
Комиссионные доходы	85 228	79 972
Комиссии, уплаченные по операциям с использованием банковских карт	10 324	5 696
Комиссии, уплаченные за расчетно-кассовое обслуживание, услуги платежных систем	3 599	3 342
прочие	367	454
Комиссионные расходы	14 290	9 492

5.1.3. Операционные расходы

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	94 020	94 349
Организационно-управленческие расходы	31 899	37 703
Амортизация	15 773	23 039
Расходы по операциям с ОС и НМА	12 661	18 273
Страхование вкладов	12 351	-
Расходы от операций по предоставленным кредитам	3 853	-
Прочие операционные расходы	928	2 610

Операционные расходы	171 485	175 974
-----------------------------	----------------	----------------

5.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	тыс. руб. 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 662	14 223
НДС	4 103	2 898
Налог на имущество	3 905	1 676
Налог на доходы по ценным бумагам, рассчитанный по ставке 15 %	2 889	2 839
Отложенный налог на прибыль	2 355	2 820
Прочие налоги	2 245	2 009
Всего	21 159	26 465

5.3. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы (доходы), связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде у банка отсутствовали.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Информация о составе расходов на содержание персонала:

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	тыс. руб. 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	70 308	70 722
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	22 157	22 481
Прочие расходы на содержание персонала	1 555	1 146
Расходы на персонал	94 020	94 349

Ниже раскрывается информация о начислениях на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода:

Наименование показателя	9 месяцев 2019 года	тыс. руб. 9 месяцев 2018 года
Заработная плата	58 573	62 065
Премияльные выплаты	10 862	7 691
Оплата больничных листов за счет работодателя	146	143
Прочие	727	823
Заработная плата и премии	70 308	70 722

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

Источники капитала	01.10.2019	01.01.2019	тыс. руб. Изменения (+,-)
Уставный капитал	230 000	230 000	0
Эмиссионный доход	1 685	1 685	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10 476	(53 653)	+64 129
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	208 975	208 975	0
Резервный фонд	11 500	11 500	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 439	0	+9 439
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 148 295	1 100 167	+48 128
Итого источники капитала	1 620 370	1 498 674	+121 696

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

За отчетный период источники капитала, указанные в отчете формы № 0409810, увеличились на 121 696 тыс. рублей. Рост обусловлен в основном увеличением совокупного дохода на 112 257 тыс. рублей. Рост совокупного дохода обусловлен увеличением прибыли за счет прибыли 2019 года на 78 673 тыс. руб., при одновременном увеличении на 73 568 тыс. руб. за счет положительного прочего совокупного дохода в связи с реклассификация долевых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялась подход оценки реальности (действительности) полученных