

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (АО «РФИ БАНК») за 9 месяцев 2019 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2019 года составленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 21.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.rfibank.ru).

1. Краткая характеристика деятельности АО «РФИ БАНК».

1.1 Общая информация о Банке.

Полное официальное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»
Сокращенное наименование Банка	АО «РФИ БАНК»
Генеральная лицензия Банка России	№3351
Почтовый (юридический) адрес	Российская Федерация, 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4
Номер контактного телефона	(495) 276-08-00, (499) 922-21-44
Адрес электронной почты	info@rfibank.ru ;
Адрес в сети Интернет	www.rfibank.ru ;
Базовая лицензия на осуществление банковских операций	№ 3351 от 20 ноября 2018 г.;

Участие в профессиональных организациях.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Российская платежная система Мир;
- Международная платежная система VISA International Service Association;
- Международная платежная система MasterCard Europe S.A.;
- Национальная Фондовая Ассоциация (НФА);
- Ассоциация участников МастерКард;
- Русско-азиатский союз промышленников и предпринимателей.

Прочая информация:

Банк не имеет филиалов и ВСП на территории РФ и за рубежом, а также не имеет операционных касс, расположенных вне кассового узла.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы

(банковского холдинга).

1.2 Информация о составе Совета Директоров кредитной организации.

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров.

В состав Совета Директоров по состоянию на 01.10.2019 входят:

- Попов Степан Анольдович - Председатель Совета директоров;
- Кардыков Вадим Евгеньевич - член Совета директоров;
- Черкасов Сергей Борисович - член Совета директоров;
- Косынкин Юрий Александрович - член Совета директоров;
- Беляков Михаил Вячеславович – член Совета директоров.

Попов С. А. владеет 363 250 шт. акций Банка, что составляет 72,65% уставного капитала Банка. Косынкин Ю.А. владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала. Остальные члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

1.3 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления - Косынкин Ю.А., владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала Банка.

1.4 Сведения о составе коллегиального органа кредитной организации.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01.10.2019 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Косынкин Юрий Александрович - Председатель Правления Банка;
- Карпенко Инесса Аркадьевна – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Варнакина Ольга Владиславовна – Заместитель Главного бухгалтера.

Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, акциями Банка по состоянию на 01.10.2019 не владеют.

1.5 Сведения об уставном капитале кредитной организации.

Ф.И.О акционера	Доля в Уставном капитале (%)	Доля в Уставном капитале (тыс. руб.)
Попов Степан Анольдович	72,65	363 250
Косынкин Юрий Александрович	11,00	55 000
Варгин Игорь Валерьевич	11,00	55 000
Разумовский Александр Иванович	5,35	26 750

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк в соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Стратегическим направлением деятельности Банка является - развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций. В 2019 году Банк продолжил дальнейшее развитие этого направления, которое начал реализовывать еще в 2015 году.

В своей деятельности по оказанию услуг сегменту электронной коммерции Банк охватывает все основные бизнес направления в данной области:

- интернет- эквайринг;
- торговый эквайринг;
- мобильная коммерция (оплата с мобильного телефона);
- р2р-переводы (денежные переводы с карты на карту, мобильного на карту и пр.);
- эмиссия карт (выпуск карт для физических лиц и корпоративных клиентов, выпуск предоплаченных и кобрендинговых карт).

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

тыс. руб.			
Показатель	01.10.2019	01.01.2019	%
Балансовая стоимость активов, в том числе:	970 929	1 074 623	-9,6
- средства в кредитных организациях	195 475	240 197	-18,6
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 330	53 658	5,0
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 980	58 398	-16,1
- чистая ссудная задолженность	401 590	535 149	-25,0
Привлеченные средства клиентов	325 356	458 217	-29,0

По разным причинам закрыты счета отдельным клиентам – юридическим лицам, в результате остаток средств на расчетных счетах юридических лиц снизился на 47,3% (с 358 887 тыс. руб. на 01.01.2019, до 189 253 тыс. руб. на 01.10.2019), что в свою привело к уменьшению кредитного портфеля.

1.8 Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата.

За 9 месяцев 2019 года наибольшее влияние на финансовый результат оказывали следующие операции Банка:

- осуществление интернет-эквайринга, торгового эквайринга, мобильной коммерции (оплата с баланса мобильного телефона), р2р-переводов (денежные переводы с карты на карту, с мобильного телефона на карту) и пр.;
- межбанковское кредитование;

Основную долю в доходах Банка занимали:

- комиссионные вознаграждения за: осуществление операций с электронными денежными средствами, расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за совершение операций с банковскими картами;
- процентные доходы по размещенным средствам в кредитных организациях.

Основную долю в расходах Банка занимали:

- комиссионные сборы за услуги информационно-технологического взаимодействия между Банком, плательщиком и получателем электронных денежных средств, а также за услуги платежных и расчетных систем;
- комиссионные сборы за расчетные услуги банков-корреспондентов;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

Статьи доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года (тыс. руб.)

N п/п ф.0409807	Наименование статьи доходов/расходов	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.	Разница (гр.3-гр.4)	% % (гр.5/гр.4)
1.	2.	3.	4.	5.	
1	Процентные доходы всего, в т. ч:	60 070	47 346	12 724	26.87
1.1	- от размещения средств в кредитных организациях	23 189	7 510	15 679	208.77
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 013	27 979	1 034	3.70
1.3	- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
1.4	- от вложений в ценные бумаги	7 868	11 857	-3 989	-33.64

2	Процентные расходы, всего, в т. ч:	1 201	6 573	-5 372	-81.73
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 201	6 573	-5 372	-81.73
2.3	- по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы	58 869	40 733	18 096	44.38
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т. ч.:	-31 104	-11 301	-19 803	175.23
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 574	-28	-9 546	30 521.43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27 763	29 472	-1 707	-5.79
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 625	-6 109	12 734	208.45
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	278	4 645	-4 367	-94.02
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 613	11 240	5 373	47.80
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15 459	-3 340	-12 119	-362.84
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
14	Комиссионные доходы	931 136	666 729	264 407	39.66
15	Комиссионные расходы	619 398	557 500	61 898	11.10
16	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	
17	РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	-3 152	836	-3 918	-477.03
19	Прочие операционные доходы	2 775	3 337	-562	-16.84
20	Чистые доходы (расходы)	347 183	149 310	197 873	132.52
21	Операционные расходы	307 896	209 517	98 379	46.96
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 287	-60 207	99 494	165.25
23	Расход по налогам	14 187	7 190	6 997	97.32
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	24 888	-68 153	93 041	136.52
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	212	756	-514	-71.96
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 100	-67 397	92 497	137.24
27	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	352	-1 797	2 149	119.59
28	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-156	0	-156	
29	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	508	-1 797	2 305	128.27
29	Финансовый результат за отчетный период	25 608	-69 194	94 802	137.01

2. Краткий обзор положений учетной политики.

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

Принципы

Учетная политика Банка на 2019 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 780 от 29.12.2018, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО), в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Основные **изменение учетной политики с 1 января 2019 года** связаны с **применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее - МСФО (IFRS) 9).

Информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9:

После первоначального признания **финансовый актив классифицируется** в одну из трех категорий оценки в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»):

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет **бизнес-модели** на основе оценки текущей деятельности и бизнес-плана на предстоящий год с учетом анализа интенсивности и объемов продаж активов за прошедший период в целях корректного распределения инструментов по бизнес-моделям для их последующей классификации и оценки.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, анализируются договорные условия финансового инструмента:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случаев принятия решения об изменении бизнес-модели по управлению финансовыми активами. При этом осуществляется **реклассификация** финансовых активов. Подобные изменения определяются руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Под **модификацией** понимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента, который ведет к изменению денежного потока.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом и пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или
- он передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – Банк не дожидаясь событий, свидетельствующих о произошедшем обесценении, основываясь на прочей обоснованной и приемлемой информации измеряет ожидаемые кредитные убытки.

Обоснованная и приемлемая информация – это информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости;
- финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активу по договору, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательству по предоставлению денежных средств и договору финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резерв на возможные потери

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями

резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Методы расчета амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод учета финансовых активов

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9.

Метод учета по дате расчетов применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Списания

Валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается, когда у Банка нет оснований ожидать его возмещения. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Списания могут относиться к финансовому активу в целом или к его части. Списания отражаются в составе резерва под убытки. Списание части финансового актива возможно только в случае конкретной идентификации потоков денежных средств или абсолютно пропорциональную часть потоков денежных средств.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда созданный кредит считается обесцененным при первоначальном признании активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих модель дисконтированных денежных потоков.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующие подходы и принципы:

- справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая могла бы быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче финансового инструмента при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки;
- активный рынок – рынок, на котором операции с финансовым инструментом совершаются на регулярной основе (проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе) и информация о текущих ценах (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg)) активного рынка является общедоступной;
- неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с финансовым инструментом на нерегулярной основе. При этом существенным снижением уровня активности рынка признается отсутствие информации о текущих ценах более 30 торговых дней (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg)).

В Банке определена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

- Котировки 1 уровня иерархии справедливой стоимости: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой

стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

- Котировки 2 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Котировки 3 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Банк использует котировки, раскрываемые организаторами торговли на рынке финансовых инструментов и (или) информационным агентством Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливая стоимость признается цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 30 торговых дней. В случае отсутствия по финансовому инструменту средневзвешенной цены в течение ближайшего ко дню проведения переоценки из 30 торговых дней, котировки/исходные данные (параметры) могут быть отнесены только к Котировкам 2 либо 3 уровня иерархии справедливой стоимости.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма): Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и Средства в кредитных организациях.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторскую задолженность, прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Операции по привлечению и размещению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации, МСФО (IFRS) 9 иными Федеральными законами и нормативными актами, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение / размещение денежных средств в части юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке. В части физических лиц: привлечение денежных средств – в безналичном или наличном порядке, размещение денежных средств в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – в безналичном порядке.

Долговые и долевые ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг с применением критерия существенности.

Основные средства

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Основные средства схожие по характеру использованию, Банк классифицирует в однородные группы. Для основных средств, отнесенных к однородным группам: транспорт, оборудование, мебель, вычислительная техника, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Изменение первоначальной стоимости по нематериальным активам не допускается. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы: товарный знак, сайты, исключительные права использования, неисключительные права использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда объект становится готовым к использованию.

Амортизационные отчисления определяются линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объектов нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования.

Срок полезного использования производится исходя из 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; 2) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Запасы

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению). Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Учет обязательств по выдаче гарантий в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Методы определения и признания доходов и расходов

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода) которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания участников в соответствии с Уставом Банка.

2.2. Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Ниже в таблицах представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9.

	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Чистая ссудная задолженность	410 296	8 706	401 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долговые ценные бумаги	48 980	144	48 836

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2019 по 30.09.2019 года включительно по состоянию на 01.10.2019 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Курсы основных иностранных валют, установленные Банком России к рублю:

	30.09.2019	31.12.2018
USD (Доллар США)	64.4156	69.4706
EUR (Евро)	70.3161	79.4605

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Показатель	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Денежные средства	29 944	43 632	-31.37
Средства в Центральном Банке	28 384	43 893	-35.33
в том числе обязательные резервы	5 770	2 256	155.76
Средства в кредитных организациях	195 475	240 197	-18.62
Итого денежных средств и их эквивалентов	259 573	327 722	-20.79

тыс. руб.

Денежные средства и средства в Центральном Банке относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения. Уменьшение остатков денежных средств по состоянию на 01.10.2019 объясняется перераспределением денежных потоков для расчетов по торговому и интернет эквайрингу.

3.2 Финансовый активы (вложения в ценные бумаги), оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка находятся государственные ценные бумаги - облигации федерального займа (ОФЗ).

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг, тыс. руб.:

Вид актива	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (%)	Дата погашения	Размер купона в текущем периоде (%)
ОФЗ-26224-ПД	61 330	53 658	9,40	23.05.2029	6.9
Итого:	61 330	53 658	9,40		

3.3 Финансовый активы (вложения в ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфеле Банка находятся корпоративные ценные бумаги - облигации Сбербанка и ГТЛК.

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг, тыс. руб.:

Вид актива	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (%)	Дата погашения	Размер купона в текущем периоде (%)
СБ-001Р-12R	0	30 416	-100,0	02.02.2022	7.6
СБ-001Р-13R	30 032	0	100,0	24.09.2021	7.05
ГТЛК-001Р-09	18 948	27 982	-32,29	18.03.2033	7.35
Итого:	48 980	58 398	-16.13		

3.4 Ссудная задолженность.

Ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции, тыс. руб.:

Показатель	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Общий объем кредитного портфеля, до вычета резервов на возможные потери по ссудам, всего	457 376	558 082	-18.05
В том числе:			
Кредиты банкам-резидентам	0	0	-
Депозиты в Банке России	120 000	160 000	-25.00
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	0	0	-
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»)	27 197	20 992	29.56
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	223 494	323 817	-30.98
в т. ч. прочая задолженность (обеспечительный взнос по договору аренды)	0	0	-
в т. ч. – прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated, ЗАО «НСК»)	88 661	87 471	1.36
в т. ч. – кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	0	0	0
в т. ч. – кредиты субъектам малого предпринимательства	81 833	116 623	-29.83
Кредиты физическим лицам	85 402	53 273	60.31
Начисленные проценты	1 283	0	-
Кредиты по видам экономической деятельности:	134 833	236 346	
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	0	
Торговля	68 733	142 292	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	0	0	
Транспорт и связь	62 000	78 723	
Прочие виды деятельности	4 100	15 331	
Кредиты по целевому использованию:	134 833	236 346	
Пополнение оборотных средств	134 833	221 623	
Приобретение прав требования по ДДУ	0	0	
Приобретение имущества для передачи в лизинг	0	0	
Приобретения основных средств	0	14 723	

Кредиты по географическому расположению	134 833	236 346	
г. Москва	134 833	236 346	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	85 402	53 322	
В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	1624	1 677	
В том числе:			
Кредиты по целевому использованию	85 402	53 322	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	1 342	
Ипотечные ссуды	7 651	8 556	
Автокредиты	929	1 800	
Иные потребительские ссуды	75 198	39947	
Права требования по договорам уступки прав требования (цессии)	1624	1 677	
Резервы на возможные потери по ссудам	-45 830	-22 982	99.42
Резерв по начисленным процентам	-1 250	0	
Оценочный резерв кредитного характера	-8 706	0	
Итого чистая ссудная задолженность	401 590	535 149	-24.96

Сведения о ссудной задолженности на 01.10.2019 по срокам погашения:

тыс. руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	3 432	100	3 532
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	901	0	901
От 31 до 90 дней	17 564	35 590	53 154
От 91 до 180 дней	19 612	34 543	54 155
От 181 до 270 дней	33 717	24 600	58 317
От 271 до 1 года	179	40 000	40 179
Свыше 1 года	9 997	0	9 997

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2019 по срокам погашения:

тыс. руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	3 348	750	4 098
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	892	0	852
От 31 до 90 дней	41	58 000	58 041
От 91 до 180 дней	1 470	57 781	59 251
От 181 до 270 дней	1 438	40 000	41 438
От 271 до 1 года	23 374	65 092	88 466
Свыше 1 года	22 748	14 724	37 472

3.5 Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта РФ (г. Москва) в размере 2 479 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка требования (переплата) по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта РФ (г. Москва) отсутствовала.

3.6 Отложенные налоги.

По состоянию на 01.10.2019 сумма отложенного налогового актива составила 481 тыс. руб.; на 01.01.2019 - 2 136 тыс. руб.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств представлена в таблице (тыс. руб.):

	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2019	58 309	2 737	5 056	66 102

Ввод в эксплуатацию за 9 месяцев 2019 года	6 959	0	775	7 734
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	5 957	0	0	5 957
Балансовая стоимость на 01.10.2019	59 311	2 737	5 831	67 879
Амортизация на 01.01.2019	21 193	2 737	4 366	28 296
Начислена амортизация за 9 месяцев 2019 года	6 491	0	153	6 644
Списана амортизация по основным средствам, выбывшим за 9 месяцев 2019 года	1169	0	0	1 169
Амортизация на 01.10.2019	25 915	2 737	4 519	33 171
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 116	0	690	37 806
Остаточная стоимость на 01.10.2019	33 396	0	1 312	34 708

Банк не владеет зданиями и сооружениями на праве собственности, ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет; основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет, переоценка основных средств отчетном периоде 2019 года Банком не проводилась.

Движение по счетам учета нематериальных активов представлено в таблице (тыс. руб.):

Балансовая стоимость на 01.01.2019	45 334
Ввод в эксплуатацию за 9 месяцев 2019 года	6 931
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	0
Балансовая стоимость на 01.10.2019	52 265
Амортизация на 01.01.2019	7 766
Начислена амортизация за 9 месяцев 2019 года	3 632
Списана амортизация по нематериальным активам, выбывшим за 9 месяцев 2019 года	0
Амортизация на 01.10.2019	11 398
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 568
Остаточная стоимость на 01.10.2019	40 867

Состав и движение материальных запасов представлен в следующей таблице (тыс. руб.):

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2019	49	1 591	279	1 919
Балансовая стоимость на 01.10.2019	49	1 937	5 559	7 545

3.8 Прочие активы.

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов и созданные резервы под прочие активы представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочего актива	01.10.2019				01.01.2019			
	Прочие активы			РВП	Прочие активы			РВП
	в ин. валюте	в руб.	итого		в ин. валюте	в руб.	итого	
Финансовые								
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 102	102 894	109 996	2 412	0	613	613	1 254
Нефинансовые								
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным комиссиям	0	178	178	178	1 210	4 935	6 145	629
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	413	413	0	0	437	437	0
Дебиторская задолженность	1064	11 846	12 910	1 761	3	5 405	5 408	429
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	8 166	115 331	123 497	4 351	1 213	12 333	13 546	2 312

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих активов представлена в таблице (тыс. руб.):

	01.10.2019	01.01.2019
--	------------	------------

Вид прочего актива	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого
Финансовые						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	109 996	0	1 988	613	0	613
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным комиссиям	178	0	4745	6 145	0	6 145
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	413	0	413	437	0	437
Дебиторская задолженность	12 910	0	18 211	5 408	0	5 408
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Итого	123 497	0	25 357	13 546	0	13 546

3.9 Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе видов счетов представлена в таблице, тыс. руб.:

Средства кредитных организаций	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Средства в кредитных организациях (А)	195 475	240 197	-18.62
- в том числе средства на корреспондентских счетах	111 183	239 371	-95.33
Полученные межбанковские кредиты (депозиты) (П)	0	0	
Итого	195 475	240 197	-18.62

3.10 Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов клиентов (юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц) приведена в таблице (тыс. руб.):

Средства клиентов	01.10.2019	1.01.2019	Изменение (%)
юридических лиц (кроме КО)	320 465	358 887	-10.70
физических лиц - индивидуальных предпринимателей	4 021	5 802	-30.70
физических лиц	127 191	88 635	43.50
Итого	451 677	453 324	-0.36

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на расчетных (текущих) счетах, срочных депозитах, в том числе до востребования) приведена в таблице (тыс. руб.):

Средства клиентов	01.10.2019	1.01.2019	Изменение (%)
Расчетные (текущие) счета	393 629	345 209	14.03
Срочные депозиты, в том числе до востребования	58 048	108 115	-46.31
Итого	451 677	453 324	106.60

Информация об остатках денежных средств клиентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики приведена в таблице (тыс. руб.):

Отрасль экономики	01.10.2019	01.01.2019
Лизинг	0	0
Общепит	0	0
Операции с недвижимостью	1 988	2 981
Промышленность	1 517	3 282

Реклама	0	0
Связь	5 486	9 295
Строительство	6 839	9 396
Торговля	15 192	30 331
Транспорт	10 235	62 074
Прочие	279 208	247 330

3.11 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице (тыс. руб.):

Вид прочего обязательства	01.10.2019			01.01.2019		
	В иностранной валюте	В рублях	Итого	В иностранной валюте	В рублях	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	645	645	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	98	98	96	220	316
Расчеты с бюджетом	0	501	501	0	848	848
Расчеты с поставщиками, подряд-ми и покупателями	0	695	695	0	3 002	3 002
Прочие	0	11 617	11 617	0	11 756	11 756
Итого	0	13 556	13 556	96	15 826	15 922

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих обязательств, представлена в таблице (тыс. руб.):

Вид прочего обязательства	01.10.2019			01.01.2019		
	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	645	0	645	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	98	0	98	316	0	316
Расчеты с бюджетом	501	0	501	848	0	848
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	695	0	695	3 002	0	3 002
Прочие	11 617	0	11 617	11 756	0	11 756
Итого	13 556	0	13 556	15 922	0	15 922

3.12 Текущие обязательства по налоговым платежам.

По состоянию на 01.10.2019:

- 100 тыс. руб. - налог на доходы по ценным бумагам, срок уплаты 14.10.2019,
- 401 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость, срок уплаты 25.10.2019.

По состоянию на 01.01.2019:

- 110 тыс. руб. - налог на доходы по ценным бумагам,
- 725 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость,
- 3 тыс. руб. – налог на имущество,
- 10 тыс. руб. – транспортный налог.

3.13 Информация о внебалансовых обязательствах.

Сведения о финансовых инструментах - условных обязательствах кредитного характера представлены в таблице (тыс. руб.):

Наименование инструмента	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	6 383	292	25 473	1 191
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	6 383	292	23 473	1 191

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк не имеет условных обязательств некредитного характера, так как отсутствуют судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, претензионные и иные споры, направленные против Банка и несущие риск финансовых потерь, а также отсутствуют другие условные обязательства некредитного характера.

3.14 Информация о величине уставного капитала.

По состоянию на 01.10.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб.

Количество размещенных акций: 500 000 штук, оплачены полностью.

Тип акции: обыкновенная именная бездокументарная; номинальная стоимость одной акции: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Ограничений нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка – нет.

Акции Банку не принадлежат.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация о процентных доходах и резервах на возможные потери.

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.		
	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Процентные доходы всего, в т. ч.:	60 070	47 346	26.87
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	23 189	7 510	208.77
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 013	27 979	3.70
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	7 868	11 857	-33.64
Процентные расходы, всего	1 201	6 573	-81.73
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 201	6 573	-81.73
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	
Чистые процентные доходы	58 869	40 733	44.38
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-31 104	-11 301	175.23
в т. ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 574	-28	30521.43
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	27 765	29 472	-5.79

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года выросли по сравнению с 9 месяцами 2018

года в основном за счет увеличения объемов средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Увеличение суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам связано с:

- формированием оценочного резерва под возможные кредитные убытки (МСФО 9);
- досозданием резервов по кредитам, находящимся в портфеле Банка;
- формированием резервов по процентным доходам, отражавшимся на внебалансовых счетах (счет 916) до 01.01.2019.

4.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 625	-6 109	92.21

4.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	278	4 645	-94.02

4.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных 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:

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ин. валютой	16 613	11 240	47.80
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	-15 459	-3 340	362.84

4.5 Информация о сумме комиссионных доходов и расходов.

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Комиссионные доходы	931 136	666 729	39.66
Комиссионные расходы	619 398	557 500	11.10

4.6 Информация о прочих операционных доходах и расходах.

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Прочие операционные доходы	2 775	3 337	-16.84
Операционные расходы (*)	307 896	209 517	46.96

Прочие операционные доходы в отчетном периоде 2019 года уменьшились на 16,84% к соответствующему уровню 2018 года в результате снижения выручки по платежам за пользование сейфовыми ячейками.

Прочие операционные расходы отчетного периода увеличились на 46,96% к соответствующему уровню 2018 года в результате увеличения расходов на техническую поддержку и сопровождение ПО, связанного с операциями торгового и интернет эквайринга, а также

увеличением расходов на оплату труда.

(*) в т. ч. информация о вознаграждении работникам представлена в таблице (тыс. руб.):

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Расходы на оплату труда	87 290	56 832	53.59
Расходы по оплате больничных листов за счет работодателя	18	87	-79.31
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	24 922	18 489	34.79
Расчеты по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям	8 547	4 245	101.34
Итого	120 777	79 653	51.63

4.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Информация об основных компонентах расхода по налогу представлена в таблице (тыс. руб.):

Вид налога	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Госпошлина	5	87	-94.25
НДС уплаченный	5 931	5 112	16.02
Налог на имущество	0	11	-100.00
Транспортный налог	0	0	
Налог на прибыль	5 790	0	100.00
Налог на прибыль по доходу от процентов по государственным ценным бумагам 15%	486	349	39.25
Налог на прибыль по доходу от процентов по ценным бумагам по ставке 15%	688	1 177	-41.55
Итого	12 900	6 736	91.51

В течение отчетного периода 2019 года и аналогичного отчетного периода 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.8 Информация о прибыли (убытках) за отчетный период.

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.10.2019	01.10.2018	Изменение (%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 287	-60 207	165.25
Расход по налогам	14 187	7 190	97.32
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	24 888	-68 153	136.52
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	212	756	-71.96
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 100	-67 397	137.24
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	352	-1 797	119.59
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-156	0	св 100
Финансовый результат	25 608	-69 194	св 100

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.

Капитал составил:

- на 01.10.2019 – 594 686 тыс. руб.,
- на 01.01.2019 – 560 673 тыс. руб.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.10.2019 сформированы за счет базового капитала - 501 973 тыс. руб. и дополнительного капитала – 92 713 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2019 года базовый капитал – 505 272 тыс. руб., дополнительный капитал – 55 401 тыс. руб. Источники добавочного капитала на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

Источниками базового капитала на указанные даты являются: уставный капитал, резервный

фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, входят нематериальные активы. На 01.10.2019 размер базового капитала Банка уменьшился на 3 299 тыс. руб. в результате увеличения остаточной стоимости НМА на указанную сумму, по сравнению с данными на 01.01.2019 года.

По состоянию на 01.10.2019 размер дополнительного капитала Банка увеличился на 37 312 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 и составил 92 713 тыс. руб.:

- 58 400 - финансовая помощь акционеров
- 25 100 - положительный финансовый результат за 9 месяцев 2019 года;
- 8 705 - оценочный резерв кредитного характера (МСФО 9);
- 508 - прочий совокупный доход.

Требования к капиталу в течение 9 месяцев 2019 года Банком выполнялись, нарушений не было.

Информация о суммах созданного/восстановленного резерва представлена в следующей таблице:

Резерв	На 01.01.2019	Создано за 9 месяцев 2019	Восстановлено за 9 месяцев 2019	Списано за счет резервов	На 01.10.2019
по ссудной и приравненной к ней задолженности	23 061	58 977	35 058		46 980
по прочим активам	5 906	56 436	52 805	-1 362	8 175
по условным обязательствам кредитного характера	1 190	2 954	3 852		292
Оценочный резерв в соответствии с МСФО 9	0	21 437	14 310	1 723	8 850
Итого	30 157	139 804	106 025	361	64 297

Уставный капитал.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Акции обыкновенные именные бездокументарные	500 000 шт.	500 000 шт.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход.

В связи с тем, что взносы в капитал Банка не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется Банком в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда, в том числе для погашения будущих убытков, в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.10.2019 года резервный фонд составил 25 000 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.10.2019, составила 17 840 тыс. руб., на 01.01.2019 - 70 933 тыс. руб.

Изменение нераспределенной прибыли на -53 093 тыс. руб. – полученный убыток за 2018 год.

5.2 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через ПСД*, уменьшенная на ОНО** (увеличенная на ОНА**)	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	500 000	-1 292	15 000	58 400		80 933	653 041
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	500 000	-1 292	15 000	58 400		80 933	653 041
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		3 354					3 354
-в т. ч. прибыль (убыток)							
-в т. ч. прочий совокупный доход		3 354					3 354
Эмиссия акций:							
-в т. ч. номинальная стоимость							
-в т. ч. эмиссионный доход							
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)							
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	500 000	-1 797	25 000	58 400		70 933	652 536
Данные на начало отчетного года	500 000	-2 056	25 000	58 400		17 840	599 184
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	500 000	-2 056	25 000	58 400		17 840	599 184
Совокупный доход за отчетный период:		2 420				25 100	27 520
-в т. ч. прибыль (убыток)						25 100	25 100
-в т. ч. прочий совокупный доход		2 420					2 420
Прочие движения					144		144
Данные за отчетный период	500 000	364	25 000	58 400	144	42 940	626 848

*) ПСД – прочий совокупный доход,

**) ОНА/ОНО – отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство.

Информация об уровне достаточности капитала на 01.10.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.10.2019
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	x	x	x
1.1	Отнесенные в базовый капитал	x	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	325 356	x	x	x
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	83 120	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	40 867	x	x	x
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	40 867	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	40 867
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	x	x	x
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через ПСД», «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», всего, в том числе:	3,5,6,7	646 045	x	x	x

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.01.2019
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	x	x	x
1.1	Отнесенные в базовый капитал	x	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	458 217	x	x	x
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	85 562	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	37 568	x	x	x
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	37 568	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	37 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	x
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»,	3,5,6,7	833 744	x	x	x

	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
--	---	--	--	--	--	--

5.3 Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Информация по активам, отраженным на балансовых счетах, за минусом сформированных резервов, по группам активов в соответствии с классификацией рисков (180-И) (тыс. руб.):

Наименование статьи	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Ст-ть активов по стандартизированному подходу	Ст-ть активов за вычетом резервов	Ст-ть активов, взвешенных по уровню риска	Ст-ть активов по стандартизированному подходу	Ст-ть активов за вычетом резервов	Ст-ть активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	172 623	172 623	0	245 514	245 514	0
Активы с коэффициентом риска 20%	356 378	352 773	70 555	323 446	319 793	63959
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	413 959	369 148	369 148	535 673	515 446	515 446
Активы с иными коэффициентами риска	157 206	150 467	99 622	39 437	34 283	48 453
Итого:	1 100 166	1 045 011	539 325	1 144 070	1 115 036	627 858

Нормативы достаточности по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями к капиталу, а также минимально допустимые (%):

Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Минимально допустимые значения
Достаточность основного капитала, Н1.2	46.2	41.40	6.0
Достаточность собственных средств, Н1.0	54.7	45.90	8.0

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

5.4 Информация об управлении капиталом.

С целью принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и соблюдения нормативов достаточности капитала, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала компенсировать возможные убытки Банка;
- проводят оценку устойчивости капитала в отношении к основным банковским рискам;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и отчету о движении денежных средств.

6.1 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Значения нормативов достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.10.2019 приведены в таблице (тыс. руб.):

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2019	Фактическое значение на 01.01.2019	Запас фактического значения по сравнению с нормативным значением на 01.10.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	46.2	41.4	770%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	54.7	45.9	684%

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	50.0	159.5	135.2	319%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н6 (max) *	20.0	23.2	45.5	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц): Н25(max)	20.0	10.80	3.4	185%

По состоянию на 01.10.2019 года, как и на 01.01.2019 рассчитанные показатели превышают нормативные значения и свидетельствуют о минимальном риске потери платежеспособности и высокой ликвидности Банка, за исключением норматива Н6.

(*) По нормативу Н6 допускались превышения контрольных значений.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также оценивать структуру и изменения в составе чистых активов и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты (тыс. руб.):

	01.10.2019	01.10.2018
- на начало периода	325 466	302 563
- на конец периода	248 033	193 030

6.3 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования (тыс. руб.):

Вид денежных средств/контрагент	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. дол. США	тыс. руб.	тыс. дол. США	тыс. руб.
Страховой депозит в MasterCard International Incorporate	1 000	64 416	1 000	69 471
Неснижаемый остаток на счете НОСТРО, открытого в РНКО «Платежный центр», для обеспечения расчетов по пластиковым картам	-	50	-	50
Обеспечительный депозит в РНКО «Платежный центр» для осуществления расчетов по пластиковым картам	-	27 197	-	20 922
Гарантийный взнос в АО "НСПК" по расчетам с ПС "МИР"	-	526	-	797
Гарантийный взнос для обеспечения обязательств перед ЗАО НСК	-	24 245	-	18 000
Фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России	-	5 770	-	2 256
ИТОГО		122 204		111 496

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

Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

6.5 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка нет неиспользованных остатков кредитных средств или неиспользованных остатков открытых кредитных линий.

6.6 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В связи с тем, что деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и

сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (город Москва и Московская область), дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, регуляторным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками или контрагентом. Процедуры управления кредитным риском охватывают также:

- **кредитный риск контрагента** – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов);
- **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность;
- **остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Правовой риск - риск, связанный с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдения законодательства РФ и внутренних документов банка при совершении банковских операций и других сделок; нарушения участниками сделок требований применимого права; нестабильности российского законодательства и существующих в нем пробелов и противоречий; нарушения условий и порядка совершения сделок.

Регуляторный риск - риск применения мер надзорного реагирования Банком России по отношению к Банку.

7.2 Сведения о системе управления рисками и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами системы управления рисками и капиталом являются:
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;

- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Значимыми видами рисков для Банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на рассчитанный в соответствии с Методикой оценки размера и достаточности необходимого экономического капитала, целевой (плановой) уровень достаточности капитала.

Банк осуществляет оценку каждого значимого риска, включая кредитный риск, и агрегирование количественных оценок значимых рисков, определенных в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов, разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке при формировании организационной структуры применяется принцип «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты) - подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом;
- управление рисками и капиталом (2-ая линия защиты) - органы управления и подразделения, отвечающие за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков;
- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты) - служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа показателей эффективности отдельных направлений бизнеса.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск - культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- *Общее собрание акционеров;*
- *Совет директоров;*
- *Правление;*
- *Председатель правления;*
- *Кредитный комитет;*
- *Управление банковских рисков;*
- *Служба внутреннего аудита;*
- *Служба внутреннего контроля;*
- *Комитете по контролю в части ПОД/ФТ и оценки рисков.*

7.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Банк осуществляет управление рисками на постоянной основе - в процессе своей деятельности определяет, оценивает и наблюдает те или иные события, влияющие на уровень риска, своевременно вносятся коррективы и прочие меры, направленные на снижение риска. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями, в том числе:

- определение лимитов риска,
- дальнейшее обеспечение их соблюдения,
- оценка принимаемого риска.

Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

7.4 Системы оценки рисков.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с применением внутренних методов, разработанных с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

7.5 Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка — это скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, позволяющий решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенного уровня прибыльности операций;
- сведение к минимуму банковских рисков.

В основе управления активами и пассивами лежит управление дисбалансом между активами и пассивами. Дисбалансы структурируются на две крупные группы:

- процентные (ценовые) дисбалансы;
- временные дисбалансы.

Управление процентным (ценовым) дисбалансом — это управление разницей между активами, чувствительными к изменению процентной ставки, и пассивами, процентные ставки по которым могут изменяться за тот же период в соответствии с рыночной конъюнктурой.

Управление временным дисбалансом — это управление разрывом в сроках погашения между активами и пассивами, т. е. степенью трансформации краткосрочных обязательств в среднесрочные и долгосрочные финансовые инструменты.

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров и Правлению Банка.

Управлением банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;

- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК.

Отчет	Совет директоров	Правление
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

7.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заёмщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат нормативные требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установленные Банком лимиты.

В отчетном периоде 2019 года, также, как и во все предыдущие отчетные периоды, Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В отчетном периоде 2019 года, также как и во все предыдущие отчетные периоды, управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заёмщиков и видов их деятельности.

В отчетном периоде 2019 года, также, как и во все предыдущие отчетные периоды, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов.

7.7.1. Кредитный риск.

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь в Банке реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщика, основанные на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельность, способность формировать необходимые потоки денежных средств, долговая нагрузка, обеспеченность собственными средствами (капиталом), ликвидность и т. д.) и общего состояния бизнеса (состояние рынков продукции заемщика, его позиции на рынке, состояние производственной базы, конкурентоспособность выпускаемой продукции, зависимость от отдельных контрагентов и т.д.);

- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций.

Анализ и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления корпоративного кредитования в соответствии с разработанными методиками, в частности (наиболее используемые, исходя из имеющегося портфеля кредитов):

- «Методика оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – физического лица», утверждена протоколом Правления №42 от 18.07.2017;
- «Методика оценки кредитоспособности юридического лица (кроме кредитных организаций)» утверждена протоколом Правления №72 от 15.12.2017.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности (тыс. руб.)

№ п/п		01.10.2019	01.01.2019
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП в т. ч. ссуды	712 210	810 794
	Из них просрочено:	5 012	5 052
1.1	До 30 дней	0	0
1.2	От 31 до 90 дней	0	0
1.3	От 91 до 180 дней	0	0
1.4	Свыше 180 дней	5 012	5 052
2	Ссуд всего в т. ч.	336 093	398 082
	Из них просрочено:	3 533	4 415
2.1	До 30 дней	0	0
2.2	От 31 до 90 дней	0	0
2.3	От 91 до 180 дней	0	0
2.4	Свыше 180 дней	3 533	4 415
3	Реструктурированные ссуды, всего	20 049	63 742
	В том числе по видам реструктуризации:		
3.1	При увеличении срока возврата основного долга и при изменении графика уплаты основного долга	0	63 742
3.2	При увеличении срока возврата основного долга	0	0
3.3	При снижении %%% ставки	0	0
3.4	При увеличении основного долга	0	0
3.5	При изменении графика уплаты %%%	0	0
3.6	При изменении расчета %%% ставки	0	0
3.7	При изменении графика уплаты основного долга	20 049	0
	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов	2,82%	7,86%
	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд	5,97%	16,01%

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Категории качества	01.10.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Ссудная задолженность:			
1 категория	116 966	0	0
2 категория	144 607	8 053	8 053
3 категория	40 336	13 343	12 645
4 категория	30 651	21 821	21 616
5 категория	3 533	3 533	3 533
Итого	336 093	46 750	45 847
<i>из них просроченные</i>	<i>3 533</i>	<i>3 533</i>	<i>3 533</i>
Требования по получению процентов:			
1 категория	11	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1239	1239	1239
Итого	1250	1 239	1 239

из них просроченные	1 239	1 239	1 239
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 624	1 624	1 624
Итого	1 624	1 624	1 624
из них просроченные	1 624	1 624	1 624
Прочие требования:			
1 категория	350 710	0	0
2 категория	15 710	1 892	1 892
3 категория	535	202	202
4 категория	3 923	2 013	2 013
5 категория	3 957	3 957	3 957
Итого	374 835	8 063	8 063
из них просроченные	352	352	352

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2019г. (тыс. руб.):

Категории качества	01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	150 165	0	0
2 категория	201 211	10 756	9 741
3 категория	42 284	16 501	10 191
4 категория	109	108	108
5 категория	2 636	2 636	1 667
Итого	396 405	30 001	21 706
из них просроченные	2 636	2 636	2 636
Требования по получению процентов:			
1 категория	76	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	80	80	80
Итого	156	80	80
из них просроченные	80	80	80
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 676	1 676	1 676
Итого	1 676	1 676	1 676
из них просроченные	1 676	1 676	1 676
Прочие требования:			
1 категория	405 072	0	0
2 категория	1 183	132	132
3 категория	92	14	14
4 категория	960	509	509
5 категория	5 248	5 248	5 248
Итого	412 555	5 903	5 903
из них просроченные	660	660	660

Сводная информация об объеме активов в разрезе категорий качества, о сумме резервов:
тыс. руб.

Категории качества	01.10.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	467 687	0	0
2 категория	160 317	9 945	9 945
3 категория	40 871	13 545	12 847

4 категория	34 574	23 834	23 629
5 категория	10 353	10 353	10353
Итого	713 802	57 676	56 773

Категории качества	01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	555 313	0	0
2 категория	202 394	10 888	9 873
3 категория	42 376	16 515	10 205
4 категория	1 069	617	617
5 категория	9 640	9 640	8 670
Итого	810 792	37 660	29 365

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В Банке действует «Положение о видах принимаемого имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения», в соответствии с которым, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информации о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

Информация о видах полученного обеспечения и их стоимости (тыс. руб.):

Вид обеспечения	01.10.2019	01.01.2019
Всего получено обеспечения	315 393	592 617
в том числе:		
Залог недвижимого имущества	57 385	70 025
Залог автотранспорта	6 094	25 518
Залог товаров в обороте	80 000	80 000
Залог прав требования по депозиту		0
Залог ценных бумаг		0
Поручительство	168 018	413 178

Информация об объеме обеспечения в разрезе категорий (тыс. руб.):

Категория обеспечения	01.10.2019	01.01.2019
Обеспечение I категории	0	0
Обеспечение II категории	143 479	175 543

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019 (средняя стоимость в 3 квартале 2019 года), тыс. руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 265 331	116 794
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	116 794	116 794
3.1	кредитных организаций	0	0	30 573	30 573
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	86 221	86 221
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	152 696	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	275 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	266 564	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 310	0
8	Основные средства	0	0	32 904	0
9	Прочие активы	0	0	351 063	0

На 01.10.2019 года операции, связанные с обременением выше указанных активов Банком, не проводились и в дальнейшем не планируются проводиться.

7.7.2. Риск ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Основными принципами построения эффективной системы управления ликвидностью в банке являются четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями банка.

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом Директоров Банка.

Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Процесс осуществления управления риском ликвидности предполагает взаимодействие и распределение отдельных функций между комитетами и структурными подразделениями Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Порядок осуществления контроля за риском ликвидности осуществляется на основании требований к отчетности на регулярной основе и включает в себя:

- ежедневный контроль значений отдельных показателей;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (%):

	01.10.2019	01.01.2019
До востребования и на 1 день	63,4	8,4
До 5 дней	63,4	8,4

До 10 дней	63,4	8,2
До 20 дней	63,4	48,3
До 30 дней	63,9	36,1
До 90 дней	68,7	30,8
До 180 дней	72,6	36,8
До 270 дней	65,1	44,5
До 1 года	72,4	51,8
Свыше 1 года	74,3	54,9

Риск несбалансированной ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает наличие денежных средств на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление ликвидностью, посредством ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Банк по возможности реструктуризирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль за которым позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы. Такая оценка может производиться в случае необходимости путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

7.7.3. Рыночный риск.

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск-доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг, контроль за открытыми валютными позициями и процентным ставкам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

С целью ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытка от изменения стоимости финансовых активов, лимит ОВП (max), процентное соотношение величины процентного риска и величины собственных средств), а также целевые уровни риска и сигнальные значения.

В целях ограничения риска концентрации в части рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску: отношение объема требований Банка к крупнейшим эмитентам к общему портфелю ценных бумаг, показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска и его составляющих (тыс. руб.):

По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.10.2019	9 752.07	0.00	1 667.73	0.00	142 747.50
01.01.2019	11 408.88	0.00	2 465.83	0.00	173 433.88

7.7.6. Фондовый риск.

В отчетном периоде фондовый риск отсутствует.

7.7.7. Товарный риск.

В отчетном периоде товарный риск отсутствует.

7.7.8. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлечённых и размещённых средств.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют порядку составления формы отчетности 0409127, изложенному в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк».

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 168	0	0			135 275
Ссудная задолженность	120 020	46 783	28 379	100 751	14 169	116 384
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых требований	126 188	46 783	28 379	100 751	14 169	849 268
Балансовые пассивы						
Средства клиентов	1 348	4 352	0	52 568	0	264 022
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Итого балансовых и внебалансовых обязательств	1 348	4 352	0	52 568	0	1 090 724
Совокупный ГЭП	124 840	42 431	28 379	48 183	14 169	х
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 392.68	707.16	354.74	240.92	х	х
- 200 базисных пунктов	-2 392.68	-707.16	-354.74	-240.92	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

Информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.01.2019г. (тыс. руб.):

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58 329	0	0	0	0	228 585
Ссудная задолженность	208 604	14 186	23 840	153 620	42 719	109 290
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых требований	266 933	14 186	23 840	153 620	42 719	758 585
Балансовые пассивы						
Средства клиентов	47 158	2 034	57 075	4 606	0	1 123 881
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых обязательств	47 158	2 034	57 075	4 606	0	1 123 881
Совокупный ГЭП	219 775	12 152	33 235	149 014	42 719	х
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	4212.2100	202.5300	-415.4400	745.0700	х	х
- 200 базисных пунктов	-4212.2100	-202.5300	415.4400	- 745.0700	х	х
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

7.7.9 Операционный риск.

Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России N 652-П.

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - ведение аналитической базы данных рисков событий содержащей информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, факторов риска и отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления с целью дальнейшего совершенствования системы управления операционным риском;
- оценка (измерение) операционного риска - оценка вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) оценку размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска (в т. ч. постоянный мониторинг контрольных показателей, позволяющий выявить негативные тенденции на стадии возникновения, для быстрого и адекватного реагирования);
- контроль и минимизация операционного риска.

Размер операционного риска на 01.10.2019 составил 35 539 тыс. руб., на 01.01.2019 - 34 906 тыс. руб.

7.7.10. Риски потери репутации.

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 управление репутационным риском оценено как «удовлетворительное».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- обеспечение выполнения требований Положения Банка России № 625-П, которым установлен порядок оценки соответствия лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;
- проверка деловой репутации сотрудников банка при приеме на работу;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Дополнительно осуществляется мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Управление Банковских рисков на ежеквартальной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в сети Интернет, в соответствии с Регламентом проверки деловой репутации, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации.

7.7.11. Стратегический риск.

Управление стратегическим риском состоит из двух компонент: контроля за адекватностью разрабатываемой стратегии развития Банка и контроля за ошибками, которые можно допустить при ее реализации.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осведомленность служащих Банка о стратегических целях;
- проведение банковских операций и/или иных сделок осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- разделение полномочий;
- постоянное совершенствование системы управления стратегическим риском.

Следуя вышеперечисленным принципам, банковская система управления стратегическими рисками обеспечивает:

- соответствие принимаемых Банком стратегических рисков характеру, возможностям и масштабам его деятельности;
- оперативность внесения изменений в стратегию развития Банка в случае возникновения/изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- возможность адекватной оценки уровня стратегического риска;
- непрерывность мониторинга уровня стратегического риска.

7.7.12 Регуляторный риск.

Управление регуляторным риском осуществляется посредством выявления (идентификации) и оценки событий, влекущих регуляторный риск.

Целью управления регуляторным риском является усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и

поддержании регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранность капитала, репутации Банка.

С целью минимизации регуляторного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8. Информация о сделках по уступке прав требования.

В 3 квартале 2019 года Банк осуществил сделку по реализации (уступке) прав требования - уступил права требования по 5 кредитным договорам, оформленным одному заемщику – юридическому лицу.

Стоимость требования составила 20 709 тыс. руб. (в т. ч. оценочный резерв – 1 724 тыс. руб.), выручка – 18 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 в балансе Банка отражены приобретенные Банком права требования по кредитам физических лиц на сумму 1 624 тыс. руб., размер созданного резерва по приобретенным Банком правам требования по кредитам физических лиц – 1 624 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 в балансе Банка приобретенные Банком права требования по кредитам юридических лиц отсутствуют.

9. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами – акционерами, со старшим управленческим персоналом, ассоциированными организациями и другими связанными сторонами.

За 9 месяцев 2019 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов;
- привлечение средств (текущие счета и депозиты);
- РКО.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, т. е. связанным сторонам Банк не предоставляет более льготных условий по сравнению с прочими заемщиками и кредиторами. Операции со связанными сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату – 01.10.2019 г. (тыс. руб.):

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	56 086	56 086
Чистая ссудная задолженность	0	56 086	56 086
Прочие активы	0	0	0
ПАССИВ	4 020	629 456	633 477
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	4 020	71 056	75 077
Прочие обязательства (фин/помощь акционеров)	0	58 400	58 400

Ниже представлена информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	0	4 138	4 138
Процентные расходы	0	-832	-832
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	485	25	510
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-2 911	-2 911
Прочие операционные доходы/расходы	-13 007	0	-13 007

(аренда)			
ИТОГО	-12 522	-990	-13 512

Информация за предыдущий отчетный период:

- об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Аktionеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	19 270	19 270
Чистая ссудная задолженность	0	19 270	19 270
Прочие активы	0	0	0
ПАССИВ	2 556	616 171	618 727
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	2 556	57 771	60 327
Прочие обязательства	0	58 400	58 400
ИТОГО	2 559	596 901	599 457

- информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Аktionеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	0	699	699
Процентные расходы	0	-1 244	-1 244
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 985	3 985
Комиссионные доходы	1 046	0	1 046
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-176	-174
Прочие операционные доходы/расходы (аренда)	-9 529	0	-9 529
ИТОГО	-8 483	3 264	-5 219

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций Банком по состоянию на 01.10.2019 и соответственно на 01.01.2019 приведена ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	64 489	69 704
2.1	банкам-нерезидента	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	64 416	69 471
2.3	физическим лицам - нерезидентам	73	233

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 208	751
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	38 163	488
4.3	физических лиц - нерезидентов	45	263

11. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных, стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата от деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации в области оплаты труда.

Созданная в Банке система оплаты труда распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе и частично на внешних совместителей.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной нефиксированной части оплаты установлены Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности конкретного работника.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков и обеспечения устойчивого развития Банка принимаются так же следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда;
- Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка возложены на конкретного члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающим достаточным опытом и квалификацией для подготовки данных решений;
- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления банковских рисков о результатах мониторинга системы оплаты труда;
- Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при наличии).

К основному управленческому персоналу относятся члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, руководители управлений.

Информация о численности персонала Банка (чел.):

	01.10.2019	01.01.2019
Списочная численность персонала, всего	139	124
в т. ч. численность основного управленческого персонала, которому производятся выплаты	17	16

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

тыс. руб.

Виды вознаграждений	01.10.2019	01.01.2019
Общая величина вознаграждений и их доля в общем объеме вознаграждений	36 905 (37,99%)	16 826 (19,89%)
- краткосрочные вознаграждения: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни	36 905	16 826
из них оплата труда и ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде	36 905	16 826
- долгосрочные вознаграждения	0	0

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

«06» ноября 2019 года



Handwritten signature of I. A. Karpenko

Карпенко И. А.

Варнакина О.В.