

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	29289286	1027739621810	2682	044525881

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2019 год

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 год, заканчивающийся 31 марта 2019 года или на 1 апреля 2019 года подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 06.12.2017 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». При раскрытии информации приведены сопоставимые данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2019 года – в тысячах российских рублей.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности путем ее размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.crocusbank.ru.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью).**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **КБ «Крокус-Банк» (ООО).**

Банк создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 г.

Юридический адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Почтовый адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Лицензия № 2682 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (03.03.2015)

Лицензия № 2682 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (03.03.2015)

Банковский идентификационный код (БИК) 044525881.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7710142732.

Телефон/факс (495) 228-12-44.

Адрес электронной почты info@crocusbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет» www.crocusbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1027739621810.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве. Свидетельство серии 77 № 010844555.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание участников (далее – Общее собрание).

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Общее Собрание. Наблюдательный совет Банка также осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом банка к компетенции Общего Собрания.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка

Врио Председателя Правления Зайковская Галина Ивановна

Бенефициарные владельцы: Агаларов Арас Искендер оглы

Банк находится на расчетном обслуживании в Кассовом центре Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в течение 1 квартала 2019 года в соответствии с лицензиями являлись:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств через платёжные системы Western Union, Contact и Золотая Корона (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеизложенного Банк осуществляет обслуживание аккредитивов, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, выполнение функций агента валютного контроля.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

Банк не является участником ни какой банковской группы.

Банк имеет членство в ассоциациях и организациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.;
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.;
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.;
- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 184 от 18 ноября 2004 г.

Банк по состоянию на 01 апреля 2019 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01 апреля 2019 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 4 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла.

Банк не выделяет отдельных сегментов в деятельности, Банк оценивается как целостный объект.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 год включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

2.2. Основные показатели деятельности банка за 1 квартал 2019 год

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы (после вычета резервов на возможные потери)	3 705 228	4 769 109
Обязательства	2 484 452	3 639 111
Источники собственных средств (капитал)	1 220 776	1 129 988
Прибыль до налогообложения	28 620	188 687
Прибыль после налогообложения	21 524	145 696

В 1 квартале 2019 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен в Москве и Московской области.

По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит привлеченным средствам клиентов.

По состоянию на 01 апреля 2019 года совокупные активы Банка значительно снизились, увеличение составило 1 151 659 тыс. руб. или на 31,73%. А снижение объема привлеченных средств юридических лиц произошло на 1 067 8789 тыс. рублей, т.е. 53,68%.

В структуре активов на 01 апреля 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредиты – 76,66%, что на 17,73% больше, чем на 01 января 2019 г. (58,94%), при этом объем средств, размещенных в кредитах остался на том же уровне. Изменение доли кредитов в структуре активов связано с уменьшением доли средств на корреспондентском счете в Банке России. По состоянию на 01 апреля 2019 г. доля средств в Банке России в активах Банка составила 7,64 %, это связано с тем, что по состоянию на 01 января 2019 г. произошел большой целевой приток денежных средств на счета клиентов юридических лиц.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 01 апреля 2019 года они составили 2 467 880 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль, полученная в 2019 году.

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 1 220 776 тыс. руб., что на 90 778 тыс. руб. больше величины источников собственных средств Банка на 01 января 2019 года (1 129 998 тыс. руб.). Прирост собственных средств, произошел за счет, нераспределенной прибыли прошлого года и прибыли от текущей деятельности, восстановления резерва на возможные потери по погашенным ссудам.

В структуре доходов 83 198 тыс. руб. приходится на процентные доходы, 53 839 тыс. руб. - на комиссии полученные.

В структуре расходов 54 632 тыс. руб. составляют операционные расходы, 18 389 тыс. руб. - процентные расходы, комиссионные расходы – 21 190 тыс. руб.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым. Банк не только соблюдает все экономические нормативы, установленные Банком России, но и имеет запас прочности.

Наименования норматива		Лимит ЦБ РФ	Сигнальное значение норматива для Банка на 2019 г.	Фактическое значение Нормативов на 01.04.2019
Н1.1	Норматив достаточности базового Капитала Банка	4,50%	15,00%	40,17%
Н1.2	Норматив достаточности основного Капитала Банка	6,00%	15,00%	40,17%
Н1.0	Норматив достаточности	8,00%	18,00%	49,86%

Экономическая среда

В 2019 году ситуация в России будет зависеть от внешней обстановки. Ожидается, что 2019 год может быть сверхволатильным, к нам могут прийти отголоски внешних кризисов в глобальных финансах и негативно отразиться на отечественной экономике. Усиление доллара, рост ставки ФРС, продолжение падения цен на сырье. Добавим сюда шоки, идущие из развивающихся рынков: сокращение спроса на сырье в связи с замедлением глобального экономического роста, торговые войны. Россию будет ожидать усиление давления — не только связанного с санкциями, но и экономического, и финансового — как расплата за существование в высококонкурентной среде. На каждый из этих шоков, конечно, будет даваться ответ. В зависимости от их жесткости управление экономикой может переходить в антикризисный режим — если внешние санкции будут настолько жесткими, что могут привести к росту угрозы кризиса внутри России.

Что касается внутренней экономики, то некоторые события уже предопределены и случились в этом году. Это принятие закона о повышении налоговой нагрузки — рост ставки НДС с 18% до 20%. Этот рост, а также реакция на него, будет являться серьезным негативным фактором и важным экономическим событием. Возможно, за этим последует дополнительное сжатие платежеспособного спроса и снижение деловой активности.

Основные прогнозы Минэкономразвития на 2019 год выглядят так:

- бюджету грозит острый дефицит, поэтому на 2019 год прогнозируется его уменьшение – ориентировочно на 5%;
- нефтедобыча к началу 2019 года сократится на 52 миллиона тонн и составит примерно 675 миллиардов тонн. При этом показатели экспорта будут зафиксированы на отметке в 140 миллиардов тонн;
- поставки энергетических ресурсов за рубеж будут наращиваться – в 2018-2019 годах они возрастут до 243 и 247,2 миллионов тонн соответственно;
- экономика страны может достичь докризисного уровня к началу 2020 года, если цена на черное золото стабилизируется и составит 70 долларов за единицу объема;
- при сохранении тренда на низкую стоимость нефти возникнет необходимость пересмотреть тарифы на газ. Для промышленного сектора эти цифры возрастут на 2% в год, для обычных россиян – на 3%;
- предполагается, что тарифы на перевозку грузов и пассажиров будут увеличены на 4,5-4,2% за год;
- энергетический тариф для промышленного сектора и населения вырастет на 5,1—5,6%;
- согласно заявлению главы Минэкономразвития, которым сегодня является Максим Орешкин, в 2019 году страна может продемонстрировать экономический рост в пределах 3-3,5%. Правда, само Министерство экономического развития в официальных документах озвучило цифру 2,2-3,1%, причем такое показателем будет доступен при реализации самого оптимистичного сценария. Превысить трехпроцентную отметку, скорей всего, удастся только в 2020 году.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

3.1. Принципы подготовки пояснительной информации к отчету за 1 квартал 2019 год

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 марта 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Отчетность Банка за 1 квартал 2019 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 апреля 2019 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

При подготовке промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 31 марта 2019 г. (на 01 апреля 2019 года) отчетного года с одновременным признанием результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США по состоянию с 31 марта 2019 года: 64,7347

Официальный курс ЦБ РФ рубля к Евро по состоянию с 31 марта 2019 года: 72,7230.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, утвержденной Председателем Правления и отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 1 квартала 2019 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В Учетной политике банка на 2019 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2018 году, в том числе:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- реальное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибку года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 1 квартале 2019 года осуществлялся в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Далее представлены основные изменения в Учетной политике на 2019 г. по сравнению с 2018 годом

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах № 70601 (символ 26101) Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и по операциям с безналичной иностранной валютой (символа 26201) или № 70606 (символа 46101) Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и по операциям с безналичной иностранной валютой (символа 46201) на отдельных лицевых счетах.

Кредитно-депозитные операции

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства в виде ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются на основании заключенных договоров по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения справедливой стоимости по ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам, а также привлеченных средств на основании договоров вклада принимаются исходные данные 3 уровня иерархии, а для межбанковских кредитов 2 уровня.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов (кредитов физических и юридических лиц, кроме МБК) используются ненаблюдаемые исходные данные - средние ставки по кредитам, выданным Банком за предыдущие 4 календарных квартала, в разрезе сроков кредитов, типов заемщиков (физические/юридические лица), валюты кредитования.

Для оценки справедливой стоимости МБК принимаются наблюдаемые исходные данные - средневзвешенные ставки МБК с сайта ЦБ РФ за предыдущий месяц.

Для оценки справедливой стоимости финансовых обязательств (депозитов) используются ненаблюдаемые исходные данные - средние ставки по депозитам, привлеченным Банком за предыдущие 4 календарных квартала, в разрезе сроков вкладов, типов вкладчиков (физические/юридические лица), валюты кредитования.

Периодичность актуализации рыночных ставок по кредитам (кроме МБК) и депозитам - на ежеквартальной основе, по МБК (наблюдаемые данные) - на ежемесячной основе.

При несущественном отклонении ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной ставки в качестве справедливой стоимости признается сумма размещенных/привлеченных денежных средств.

При существенном отклонении ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной ставки справедливая стоимость финансового актива/обязательства определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству по рыночной процентной ставке.

Последующее признание финансовых активов и обязательства осуществляется в соответствии с принятой в Банке бизнес - моделью -удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, до полного погашения по амортизированной стоимости.

Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога либо договором ипотеки (закладной). Суммы залогов, принятых на основании договора ипотеки отражаются в балансе после государственной регистрации договора в установленном порядке, акции, полученные в залог - при получении выписки из реестра ценных бумаг с отметкой о возникновении обременения, другие виды имущества, на основании и в день заключения договора залога.

Все процентные доходы подлежат признанию в балансе Банка.

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в т.ч. для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Основные средства

Для всех однородных групп основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для основных средств, приобретенных с 01.01.2016 г. минимальный размер первоначальной стоимости составляет 100 тыс. руб. (без учета НДС уплаченного). Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным (менее 1 года) периодом использования признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Основные средства, принятые к учету ранее, признаются в качестве основных средств в случае их соответствия критериям учета на момент принятия.

Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам, введенным в эксплуатацию, производится по линейному способу. Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам устанавливаются Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию, исходя из периода, в течение которого имущество служит для целей деятельности организации.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.1997 г.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует регуляторные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери не являющиеся финансовыми активами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в соответствии с Положением № 611-П.

Отражение доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу начислений.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) КБ «Крокус-Банк» (ООО) (за исключением вкладов участников) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) КБ «Крокус-Банк» (за исключением его распределения между участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Учетная политика Банка на 2019 г. была утверждена Врио Председателя Правления 25.12.2018 г.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2019 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

В Учетную политику Банка на 2019 г. внесены изменения, связанные с усовершенствованием

действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств в части введения в действие Положений Банка России от 02 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» и № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Ниже приведены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года в бухгалтерском балансе Банка отражены следующие активы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе Банка	283 062	384 238
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	317 327	1 215 514
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ:	170 162	284 050
в том числе проценты, начисленные на остаток по счету	4	0
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	15 484	18 672
Средства в гарантийном фонде Western Union	0	0
Резервы на возможные потери	(1 652)	(1 769)

Итого	784 383	1 900 705
--------------	----------------	------------------

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения и которые не предназначены для финансирования текущих операций. По состоянию на 1 апреля 2019 г. сумма таких резервов составляла 27 092 тыс. руб.; на 1 января 2019 г. – 22 632 тыс. руб.

Неснижаемый остаток на сумму средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях не установлен. Ограничений на использование денежных средств нет.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Ниже приведена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная операционная деятельность	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	23 519	9 816
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(23 519)	(9 816)

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, ценные бумаги, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности.

Вложения в финансовые активы, ценные бумаги, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Межбанковский депозит в Банке России	1 460 000	1 490 000
Межбанковские кредиты	271 876	408 412
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	6 500	14 656
Векселя кредитных организаций РФ	0	0
Резерв под средства, размещенные в кредитных организациях	(5 623)	0
Корпоративные кредиты на финансирование текущей деятельности	1 056 918	902 742
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	170 773	204 766
Автокредиты	971	1 062
Ипотечные жилищные кредиты	117 952	78 635
Требования по получению процентов	6 735	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(245 582)	(289 490)
Итого	2 840 520	2 810 783

Величина обремененных межбанковских кредитов (депозитов) представлена размещенным в банке VTB Bank (Europe) SE залоговым депозитом в целях обеспечения осуществления Банком расчетов по пластиковым картам в сумме 6 500 тыс. руб.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года		за 01 января 2019 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Предоставлено кредитов всего:	1 346 614		1 187 205	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего	1 056 918	100.00%	902 742	100.00%
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	162 830	15.41%	85 777	9.50%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	148 330		68 634	
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14 500		17 143	
2. Строительство	112 743	10.67%	135 045	14.96%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	331 985	31.41%	305 380	33.83%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	175 000	16.56%	175 000	19.39%
5.Предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	196 803	18.62%	111 496	12.35%
6. Прочие виды деятельности	77 557	7.34%	90 043	9.97%
Кредиты физическим лицам всего,	289 696	100.00%	384 464	100.00%
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	117 952	40.71%	78 635	24.25%
Ипотечные кредиты	95 212		73 074	
Автокредиты	971	0.34%	1 062	0.45%
Иные потребительские кредиты	170 773	58.95%	204 767	75.30%

Следует отметить, что Банк производит кредитование не только клиентов своего региона, но также и других регионов.

Ниже приводится анализ кредитного портфеля коммерческих кредитов по географическому признаку.

тыс. руб.

Регион	Задолженность по состоянию на 01 апреля 2019 года	Задолженность по состоянию на 01 января 2019 года
г. Москва	667 071	458 216
Московская область	528 845	461 728
г. Санкт-Петербург	77 682	200 000
Калининградская область	24 845	24 845
Волгоградская область	6 153	201
Липецкая область	5 145	4 948
Ярославская область	5 040	5 122
Рязанская область	3 155	3 200
Новосибирская область	835	910
Тульская область	306	336
Ростовская область	930	1 000
Республика Татарстан	92	53
Республика Коми	12 348	24 000

Приморский край	500	1 250
Республика Белоруссия	1 140	1 237
Республика Азербайджан	12 527	159

По состоянию на 01 апреля 2019 года 39.27% портфеля сконцентрировано в Московской области, 49.54% - в г. Москве, доли других административных территорий составляют 11,19%.

По состоянию на 01 апреля 2019 года 38.60% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 38.89% - в Московской области, доли других административных территорий составляют 22,51%.

Информация об основном долге в разрезе сроков до полного погашения:

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения задолженности	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты (в т.ч. ипотечные)	Автокредиты	Потребительские кредиты	1 апреля 2019 года
До 30 дней	32 620	24	0	3 880	36 524
От 31 дня до 90 дней	76 216	134	0	1 537	77 887
От 91 дня до 180 дней	221 137	380	0	3 333	224 850
От 181 дня до 1 года	238 652	128	0	10 443	249 223
От 1 года до 5 лет	426 905	53 282	971	82 817	563 975
Свыше 5-ти лет	0	64 004	0	14 922	78 926
Просроченная задолженность	61 388	0	0	53 841	115 229
Итого ссудной задолженности	1 056 918	117 952	971	170 773	1 346 614
Резерв на возможные потери по ссудам	121 758	40 485	449	78 084	240 776
Итого чистой ссудной задолженности	935 160	77 467	522	92 689	1 105 838

В ссудную задолженность не включались депозиты, размещенные в Банке России и Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах.

4.4. Расчеты по налогу на прибыль

тыс. руб.

	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Расчеты по налогу на прибыль	0	1 691
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам отражен Банком развернуто и состоит в том числе:	4 101	4 102
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	5 799	5 799
Отложенные налоговые обязательства	1 698	1 697

4.5. Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств определяются актом ввода в эксплуатацию.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Структура основных средств, материальных и нематериальных активов по состоянию на 01 апреля 2019 года представлены в следующих таблицах:
тыс. руб.

Классы основных средств	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.01.2019	Ликвидацио нная стоимость ОС	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Поступле ние ОС за 1 квартал 2019	Выбытие ОС за 1 квартал 2019	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.04.2019	Амортизаци я начисленная за 1 квартал 2019	Накопленная амортизация на 01.04.2019	Остаточная стоимость ОС на 01.04.19
Автотранспорт	12 847	3 100	6 325	0	0	12 847	208	6 533	6 314
Вычислительная техника	6 035	790	2 597	0	30	6 005	117	2 684	3 322
Банковское оборудование	13 298	317	6 581	0	0	13 298	320	6 901	6 397
Мебель	1 934	0	1 914	0	0	1 934	1	1 915	19
Кап. Вложения в арендованное имущество	3 097	0	909	0	0	3 097	68	977	2 120
Оргтехника	165	0	156	0	30	135	1	127	8
Прочее оборудование не вошедшее в другие группы	2 873	0	2 278	0	12	2 861	25	2 293	568
ИТОГО	40 250	4 207	20 759	0	73	40 177	739	21 429	18 749

В течение 1 квартала 2019 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 апреля 2019 года) – 0 тыс. руб.

В течение 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

Материальные запасы

Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	Поступление	Выбытие	Остаточная стоимость на 01.04.2019 г.
90	2 085	2 062	113

тыс. руб.

Материальные запасы представлены топливом в баках автомобилей и жесткими дисками для замены на серверах.

Нематериальные активы

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет.

К нематериальным активам относятся неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев независимо от их стоимостного критерия существенности.

Сведения о стоимости нематериальных активов представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Классы НМА	Валовая балансовая стоимость НМА на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Поступление НМА за 1 квартал 2019	Выбытие НМА за 1 квартал 2019	Валовая балансовая стоимость НМА на 01.04.2019	Амортизация начисленная за 1 квартал 2019	Накопленная амортизация на 01.04.2019	Остаточная стоимость НМА на 01.04.19
Веб - сайт Банка	112	101	0	0	112	0	101	11
Товарный знак Банка	89	84	0	0	89	0	84	5
Неискл. права пользования Программных продуктов	6 285	1 366	237	0	6 522	280	1 646	4 876
ИТОГО	6 487	1 551	237	0	6 724	280	1 832	4 892

Нематериальные активы представлены в основном простыми (неисключительными) лицензиями, веб-сайтом и товарным знаком.

Информация об оставшихся сроках амортизации нематериальных активов по состоянию на 01 апреля 2019 г.

тыс. руб.	
Срок	Учетная стоимость
До 1 года	0
От 1 года до 5 лет	4 708
Свыше 5 лет	184

4.6. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В течении 1 квартала 2019 г. действовало 25 договоров аренды, в которых расположены головной и дополнительные офисы, а также банкоматы Банка. Договоры аренды заключены сроком 11 месяцев без права приобретения арендованных активов.

тыс. руб.			
Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества	Арендные платежи за 1 квартал 2019 г.	Арендные платежи за 1 квартал 2018 г.
Офисные помещения	17 822	3 062	2 935
Площади под банкоматы	168	52	51
Стоянки автотранспорта	-	74	72

Полученные в аренду объекты отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

Арендная плата отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Банк не является арендатором в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены двумя предметами залога (квартиры), принятые Банком в счет погашения ссудной задолженности. Совокупная стоимость квартир составляет 22 912 тыс. руб. Банком принято решение о реализации имущества в течении 12 месяцев.

4.8. Прочие активы

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	0	770
Требования по процентам по ссудам	реклассифицированы в ссудную задолженность	2 174
Просроченные проценты по кредитам	реклассифицированы в ссудную задолженность	2 766
Требования по начисленным комиссиям	1 877	1 780
Расчеты с прочими дебиторам	2 207	2 086
Расчеты по неустойкам и госпошлинам по судебным искам	1 961	4 580
Дисконт по собственным векселям	0	0
Предметы труда, полученные по дог. отступного, залога	607	822

Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	0	239
Недостачи	3 194	
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(9 077)	(10 822)
Итого прочих активов	769	4 395

Коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 апрель 2019 года составляет 92,19%. По состоянию на 01 января 2019 года данный показатель составлял 71,12%.

Предметы труда, предназначенные для продажи, в общей сумме 607 тыс. руб., представляющие собой предметы верхней одежды.

В балансе отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты

4.9. Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Юридические лица:	907 242	1 988 641
расчетные счета резидентов	815 185	1 881 848
депозиты резидентов	92 057	106 793
Счета нерезидентов	0	0
ИП	5 304	4 379
Физические лица:	1 554 757	1 610 158
текущие счета резидентов	551 686	550 708
депозиты резидентов	961 168	1 031 129
обязательства по аккредитивам	0	0
текущие счета нерезидентов	25 230	25 399
депозиты нерезидентов	2 950	2 922
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	13 723	0
Средства по переводам денежных средств	577	779
Итого средства клиентов	2 467 880	3 603 957

По сравнению с данными на 01 января 2019 годом объем средств на счетах клиентов Банка значительно снизился на 1 136 077 тыс. руб. Снижение общего объема средств по сравнению с 01 января 2019 года произошло в основном за счет существенного уменьшения средств юридических лиц, это вызвано достижением остатков на счетах юридических лиц своего обычного уровня.

Банком привлечены два депозита юридических лица, вид основной деятельности которых - операции с недвижимым имуществом и работы строительные специализированные.

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года		за 01 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица:	907 242		1 988 641	
финансовые организации в федеральной собственности	55 656	2.26	456	0.01

негосударственные финансовые организации	7 771	0.31	4 771	0.13
коммерческие организации	824 604	33.41	1 966 322	54.56
некоммерческие организации	19 211	0.78	17 092	0.47
Счета нерезидентов	0		0	0.00
ИП	5 304	0.21	4 379	0.12
Физические лица	1 541 034	62.44	1 610 158	44.68
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	13 723	0.56		0.00
Средства по переводам денежных средств	577	0.02	779	0.02
Итого средства клиентов	2 467 880	100	3 603 957	100

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности

тыс. руб.

Виды деятельности	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Продукты питания	633	629
Общественное питание	35 733	39 531
Производство	24 455	15 196
Добыча полезных ископаемых	253	5 040
Услуги	65 514	76 877
Строительство	227 593	263 568
Торговля	62 020	128 174
Транспорт	4 002	8 063
Финансы	75 276	21 008
Недвижимость	367 949	1 376 009
Образование	194	2 002
Здравоохранение	307	585
Творческая	6 254	5 878
Спортивная деятельность	21 683	25 110
Прочие	18 875	24 798

4.10. Выпущенные долговые обязательства

В течении отчетного периода Банк не совершал операций по выпуску и погашению собственных векселей и иных долговых обязательств.

4.11. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	609	571
Обязательства по уплате процентов	реклассифицированы в средства клиентов	17 235
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	76	0
Кредиторская задолженность	742	808
Прочие расчеты	24	1 885
Прочие нефинансовые обязательства		

Расчеты по гарантиям	409	
Расчеты с персоналом	7 520	6 369
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 364	5 080
Итого прочих обязательств	13 744	31 377

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел реструктурированных и неисполненных в установленный срок обязательств.

4.12. Информация об обязательствах кредитного характера Банка

Ниже представлена структура обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	75 149	131 758
Выданные гарантии и поручительства	3 000	3 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	(313)	(389)
Итого обязательств за вычетом резерва	77 836	134 369

4.13. Резервы-оценочные обязательства

В течении 1 квартала 2019 г. Банк не создавал оценочные обязательства некредитного характера, т.к. не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

4.14. Информация об источниках собственных средств Банка

Источники собственных средств	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	за 01 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
Резервный фонд	25 000	25 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895 776	804 998
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		
Всего источников собственных средств	1 220 776	1 129 998

Все доли оплачены, изменений в составе участников за 1 квартал 2019 г. не происходило.

4.15. Реклассификация статей Бухгалтерского баланса

По строке 13 «Прочие активы» сумма 7 324 тыс. руб. по балансовому счету 60324 перенесена в статью 5 «Чистая ссудная задолженность».

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Процентные доходы по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости		

От размещения средств в кредитных организациях	41 642	31 388
В т.ч. в Банке России	37 627	30 256
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	41 556	39 731
в том числе:		
юридическим лицам	34 927	31 100
физическим лицам	8 662	8 631
Итого процентных доходов	83 198	71 119
Процентные расходы		
юридическим лицам	2 464	1 555
физическим лицам	15 925	10 635
Итого процентных расходов	18 389	12 190
Чистый процентный доход (расход)	64 809	58 929

Из приведенной таблицы видно, что процентные доходы от размещения временно свободных денежных ресурсов незначительно увеличились на 16,98% за счет процентных доходов, от размещения средств в кредитных организациях и ссуд, предоставленных юридическим лицам, вместе с тем процентные расходы также увеличились на 50,85%: в основном за счет увеличения процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц.

Однако в абсолютных числах наблюдается увеличение чистых процентных доходов.

Структура процентных доходов и процентных расходов не изменилась.

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 г.

тыс. руб.

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
на 1 января 2019 года	289 490	2 946	9 645	389	302 470
Отнесено на доходы/расходы	(11 955)	1 141	2 122	(76)	(8 768)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(36 608)	(354)	5 515	817	(30 630)
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
на 1 января 2019 года	240 927	3 733	17 282	1 130	263 072

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года	Изменение
Сумма курсовых разниц	7 267	7 609	(342)

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 150	4 022
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 724	8 628
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	0	(14)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 116)	(5 133)
Итого по операциям купли-продажи иностранной валюты	7 758	7 503
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	128 183	111 390
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(128 674)	(111 284)
Итого по операциям переоценки	(491)	106
ИТОГО	7 267	7 609

5.4. Комиссионные доходы

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	53 797	43 897
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	37	0
Прочие	5	11
Итого комиссионных доходов	53 839	43 908
Комиссионные расход		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	347	670
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	20 835	11 175
За получение гарантий	7	6
Прочие	1	2
Итого комиссионных расходов	21 190	11 853

5.5. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Корректировка стоимости финансовых инструментов	1 469	0
Расходы на персонал	38 862	26 904
Амортизация	1 019	815
Коммунальные услуги и содержание основных средств	5 129	4 526
Реклама и маркетинг	29	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	6 006	4 470
Прочие операционные расходы	4	8
Организационные и управленческие расходы	1 418	263
Другие расходы	513	761

Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	183	0
Итого административные и прочие операционные расходы	54 632	37 747

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Налог на прибыль	5 624	10 878
НДС	1 431	1 525
Прочие налоги, в т.ч.	41	84
Налог на имущество	12	22
Транспортный налог	12	11
Отложенный налоговый актив	0	0
Всего	7 096	12 487

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 1 квартала 2019 года Банк исчислялся только по ставке 20%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

6. Судебные разбирательства

В течение 1 квартал 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца о взыскании просроченной ссудной задолженности и о расторжении кредитного договора.

7. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 годов.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Оплата труда	29 099	20 046
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 480	5 951
Другие расходы на содержание персонала	168	907
Итого	37 747	26 904

8. Информация об уровне достаточности капитала представлена в Информации о рисках.

9. Информация о показателе финансового рычага представлена в Информации о рисках.

10. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В 1 квартале 2019 году существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 0 тыс. руб. Выплат в пользу участников в течении отчетного периода не производилось.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялась подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Москве и Московской области.

Состав денежных средств раскрыт в пункте 4.1 раздела 4 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка нет неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию. Изменение потока денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, и чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, связано исключительно с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных субъектов, представлена в следующей таблице.

тыс. руб.

Денежные средства	Прирост/отток на 01 апреля 2019 года	Прирост/отток на 01 апреля 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	(1 088 340)	(338 027)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 548)	10 847
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(24 206)	44

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является основным показателем деятельности Банка.

12.«Информация о целях и политике управления рисками и капиталом».

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Кредитный риск

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя актив, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска являются:

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок, или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы, или существенная недостаточность доходов заемщика (как при первоначальном признании, так и в результате переоценки финансового положения в течение срока кредитования);

- отрицательная кредитная история у заемщика-физического лица в течение последних 180 календарных дней до даты оценки, у заемщика-юридического лица в течение последних 360 календарных дней до даты оценки (при оценке на дату первоначального признания и при последующей переоценке);

- выявление Банком факта недействительности паспорта заемщика;

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;

- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации), если доход от деятельности ИП являлся основным для заемщика, а остающийся в распоряжении заемщика доход является недостаточным для обеспечения уровня жизни заемщика и погашения кредитов Банка;

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;

- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;

- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

- Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной просроченной задолженностью перед бюджетом и фондами признается задолженность со следующими характеристиками: по сумме – более 10% от суммы ссудной

задолженности либо по сроку – просроченной на срок более 30 дней. Существенной просроченной задолженностью по заработной плате считается просроченная задолженность на срок более 30 дней;

- Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов Существенность: по сумме – более 10% от суммы ссудной задолженности; по сроку – более 30 дней;

- Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- Отрицательная величина чистых активов заемщика;

- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Ссуды, по которым имеется хотя бы один из указанных выше признаков, переносятся в 3-й бакет.

Стадия 3 «Обесцененные активы» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физических лиц, являются:

- смерть заемщика;
- установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды юридических лиц, являются:

- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ.

Более подробно информация о целях и политике управления рисками представляется в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация об управлении капиталом представляется в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Операция со связанной стороной – передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и связанной стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Для того чтобы пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, подлежит раскрытию информация об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами или нет.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2019 год отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основной участник кредитной организации;
- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Ниже указаны статьи бухгалтерского баланса, и статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком по состоянию на 01 апреля 2019 года.

тыс. руб.			
Наименование показателя	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	0	(88)	(213 689)
в том числе просроченная задолженность	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	26 857
Средства на счетах, всего,	320 376	15 102	735 055
Внебалансовые обязательства	0	0	7 189
Процентные доходы по ссудам	0	8	8 882
Процентные расходы по привлеченным средствам	(897)	(161)	(865)
Чистые процентные доходы (расходы)	(897)	(153)	8 017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	1 534
Комиссионные доходы	23	4	16 733
Другие доходы	0	0	0
Другие расходы	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(874)	(149)	26 284

14. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Численность персонала Банка составила:

Персонал Банка	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	107	107
Численность основного управленческого персонала	5	5
Численность иных работников, принимающих риски	6	6

Выплаты основному управленческому персоналу и сотрудникам, ответственным за принятие рисков составили:

тыс. руб.		
Наименование оплаты труда	в 1 квартале 2019 года	в 1 квартале 2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	6 653	3 939
Основной управленческий персонал		
- фиксированная часть	4 175	2 499
- нефиксированная часть	0	0

Иные работники, принимающие риски		
- фиксированная часть	2 478	1 440
- нефиксированная часть	0	0

Выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда в 2019 года не производились.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда при увольнении управленческому персоналу, иным работникам, принимающим риски за 1 квартал 2019 года, не производились.

15. Сведения о прекращенной деятельности

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

Заместитель
Председателя Правления

Чернятьева Н.А.

Главный бухгалтер

Виксне А. Б.

М.П.

«15» мая 2019 года

