

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года

1. Общие сведения.

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

ИНН 7744003342

КПП

*МИ ФНС России по крупнейшим
налогоплательщикам №9 г.Москва*

997950001

ИФНС России №9 по г.Москве

770901001

ОГРН

1037711012998

БИК

044525500

корреспондентский счет в ГУ Банка России

по Центральному федеральному округу г.Москва

30101810400000000500

Отчетный период с 01 января по 30 сентября 2019 года.

Отчётность Банка в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке квартальной отчётности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2019 года. Единица измерения отчётности: составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации на сайте <https://cibl.ru>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Коммерческого Индо банка» ООО включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями действующей Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям законодательства РФ по бухгалтерскому учёту. На протяжении 2019 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учёта.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом

положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческого Индо Банка» ООО за период с 01 января по 30 сентября 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания №4983-У от 27 ноября 2018 г. Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

Используемые в пояснительной информации значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара банка (40%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

У «Коммерческого Индо Банка» нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индия.

При составлении отчетности Банк применяет правила и процедуры, основанные на принципах полноты и достоверности бухгалтерской информации, приоритета содержания над формой в первичных и отчетных документах, осмотрительности, непротиворечивости и рациональности.

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

Учетная политика Банка на 2019 год не содержит изменений учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Методы оценки активов обязательств не изменялись по сравнению с 2018 годом.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, изначально отражаются в балансе по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В последующем, балансовая стоимость кредитов подвергается анализу на предмет необходимости создания резерва на обесценение при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости и включаются в расчет величины рыночного риска. Облигации федерального займа переоцениваются на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ, еврооблигации – на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы REUTERS.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО, согласно которому с балансовых счетов второго порядка по учету ценных бумаг одного выпуска осуществляется списание первых по времени приобретения ценных бумаг по их первоначальной стоимости.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка/продажа иностранной валюты;
- прием/выдача наличных денег (рубли, валюта);

- выполнение функций валютного контроля;
- дистанционное банковское обслуживание – для осуществления платежей и контроля движения средств по счетам Банк предлагает клиентам использование системы «Банк-Клиент».

Привлечение денежных средств во вклады(депозиты):

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредитование юридических и физических лиц:

- Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиты предоставляются на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, приобретение недвижимости, потребительские нужды и на другие цели, на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.
- осуществляет выдачу банковских гарантий.
- заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Операции на финансовых рынках.

- Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг, валютном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах.

Валютный рынок

- Банк осуществляет на межбанковском валютном рынке операции покупки/продажи валюты.

Корреспондентские отношения.

- Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках, заключенных между Банком и корреспондентами соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Существенные изменения, внесенные в учётную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в течение периода с 01 января по 30 июня 2019года определялись «Учетной политикой «Коммерческого Индо Банка» ООО». Учетная политика разработана в соответствии законодательными и нормативными актами.

2.3. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 01 октября 2019 г. величина активов Банка составила 3 375 103 тыс. руб., на 1 января 2019 г. величина активов Банка составила 4 814 476 тыс. руб., снижение величины активов, связано с уменьшением чистой ссудной задолженности и снижением портфеля ценных бумаг.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, на 1 октября 2019 г. составляет 62.9% от общего размера активов Банка. по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 52%.

2.3.1. Денежные средства и краткосрочные активы

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности:

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Долговые обязательства	1 095 541	1 966 050
Размещенные средства в кредитных организациях	1 469 255	1 882 286
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	711 360	592 337
Кредиты физическим лицам	23 064	26 878
Резерв	260 767	515 251
Корректировка резерва	28 976	0

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 г. – 188 498 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. составили – 270 651 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
От вложений в ценные бумаги	76 520	119 557
От размещения средств в кредитных организациях	50 664	86 601
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	61 314	64 493

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2019 г. – 30 200 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. – 87 921 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	23 457	84 466
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743	3 455

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределения чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам года принимают участники Общества. В предшествующие годы выплат вознаграждения участникам (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства

В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимостной критерий существенности для определения минимального учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение(строительство), создание(изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на

условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливая стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимость основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства.
- Экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;

- Фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-Т от 30.12.2013г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N60401 «Основные средства»(кроме земли)» или N60404 «Земля».

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- Прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- Ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- Передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- Выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- Частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- Иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранно валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненных к ним средства индивидуализации;
- Объект может быть идентифицирован (возможность выделения от других активов);
- Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- Объект не имеет материально-вещественной формы;
- Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования свыше 1 года. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- Срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет
---	----------------

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

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределённым сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляется, начиная с 1 января год, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверке на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Убытки от обесценения нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N60901 "Нематериальные активы".

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря. Принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета об их использовании. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.

Вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счета баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602. Операции связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту балансового счета 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с балансовым счетом 30602 или 47407. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Аналитический учет на балансовом счете 61210 ведется в разрезе видов ценных бумаг. Для учета резервов по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Расчет с бюджетом по НДС

Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы. Сумма НДС отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры. Суммы НДС с балансового счета 60310 списываются на расходы ежемесячно. В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на балансовом счете 60309. Раз в квартал остаток по балансовому счету 60309 переносится на счет 60301 «НДС, подлежащий уплате в бюджет».

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- Привлечение денежных средств организаций во вклады;
- Открытие и ведение банковских счетов организаций;
- Кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Банк-клиент», включая предоставление программного обеспечения.

Учет депозитных операций

Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка. Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется с использованием балансового счета 47426.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц

Банк раз в месяц отражает на балансе начисленные проценты за пользование кредитом.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Формирование резервов под обесценение активов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Учет операций межбанковского кредитования

Отражение процентов по предоставленным и привлеченным кредитам осуществляется раз в месяц с использованием балансовых счетов 47427, 47426.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей валюты в соответствии Общероссийским классификатором валют. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет доходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается:

- 70601 доходы
- 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте
- 706015 уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Учет расходов

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:

- 70606 расходы
- 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
- 70611 налог на прибыль
- 70616 увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Информация об изменении учетной политики Банка

Были внесены изменения в Учетную политику банка на 2019 отчетный год, с учетом вступлением в силу Положений Центрального Банка Российской Федерации:

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

— № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П);

№ 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

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

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Представлен случай использования профессионального суждения:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г.. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №611-П от 23.10.2017г.

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса за 9 месяцев 2019 г. изменился с учетом требований законодательства.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные средства	29 918	10 298
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 561	126 515
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	39 729	28 488
Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	27 244	5 503
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	12 485	22 985
Итого денежные средства и их эквиваленты	169 208	165 301

Отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, кроме обязательных резервов в Банке России.

4.2 Информация об объеме ссудной задолженности

Структура ссудной задолженности Банка на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Показатель	на 01.10.2019	Удельный вес (%)	на 01.01.2019 г.	Удельный вес (%)
Ссудная задолженность, в т.ч.	2 203 679	100	2 485 995	100
Межбанковские кредиты	400 000	18	400 000	16
Межбанковские кредиты, выданные участникам	689 247	31	882 274	35

Депозиты в Центральном Банке	380 000	17	600 000	24
Прочие размещенные средства в других банках	8	0	10	0
Кредиты юридическим лицам	711 360	33	592 339	24
в т.ч. просроченные ссуды	2 000	0	0	0
Кредиты физическим лицам	23 064	1	26 878	1
в т.ч. просроченные ссуды	688	0	357	0
Резерв	(51 629)	-	15 506	-
Корректировка резерва	(26 862)	-	0	-

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	711 360	592 339
Оптовая и розничная торговля	530 679	406 512
Аренда и предоставление услуг	174 875	176 781
Прочие виды деятельности	5 806	9 046

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъект права	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Кредитные организации	1 469 255	1 882 284
Резерв	0	0
Корректировка резерва	48	0
Юридические лица	711 360	592 339
Резерв	(48 851)	(11 185)
Корректировка резерва	29 565	0
Физические лица	23 064	26 878
Резерв	(2 778)	(4 321)
Корректировка резерва	(2 713)	0
Итого чистая ссудная задолженность:	2 152 050	2 485 995

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам погашения:

Сроки погашения ссуд	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
До 30 дней	0	-
От 30 до 90 дней	32 000	-
От 91 до 180 дней	0	15 700
От 181 до 1 года	39 000	161 000
От 1 до 3 лет	522 260	257 274
Свыше 3 лет	118 100	185 243
Итого	711 360	619 217

Распределение кредитов юридическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Финансирование текущей деятельности	711 360	100,0	406 512	68,6
Финансирование операций с имуществом, используемым в текущей деятельности	-	-	185 825	31,4
Итого	711 360	100	592 339	100

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	17 534	76.1	19 749	73.5
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	5 530	23.9	7 129	26.5
Итого	23 064	100	26 878	100

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Местонахождение заемщиков	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Российская Федерация:	712 898	593 668
Индия	21 526	25 547
Итого	734 424	619 217

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	4 376 457	3 413 982
Полученные гарантии и поручительства	2 822 540	1 666 107
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-
Итого полученное обеспечение	7 198 997	5 080 089

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В течении 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял приобретение ценных бумаг.

В 2018 году степень воздействия рыночного риска на портфель ценных бумаг Банка была крайне высокой – в апреле 2018 года российский финансовый рынок и рынок долговых инструментов пережили внешний шок из-за очередного раунда антироссийских санкций США, который привел к существенному снижению цен на облигации и росту курса доллара США (валюты, в которой номинированы еврооблигации в портфеле Банка). Несмотря на то что портфель облигаций Банка представлен, в основном, первоклассными эмитентами (суверенный долг и обязательства компаний с госучастием, отрицательная переоценка бумаг в портфеле Банка составила 82 009 тыс. руб., что привело к снижению размера капитала Банка, а вкупе с ростом курса доллара США – к превышению установленного максимального значения норматива Н6 (по состоянию на 28 апреля 2018 года и на 10 мая 2018 года, а также за период с 3 мая 2018 года по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.) и длилось шесть операционных дней) по вложениям в облигации эмитента RSHB Capital. Для скорейшего урегулирования значения данного норматива Банк был вынужден продать 1000 из 7500 облигаций этого эмитента, продажа была отражена 11 мая 2018 года.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A, а также с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года принял решение проклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC (дата погашения 26 апреля 2019 года) и PSB Finance S.A. (дата погашения 06 ноября 2019 года) из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным.

Сведения о количестве проданных ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года приведены ниже:

Наименование	Количество проданных ценных бумаг	Стоимость реализации ценных бумаг (на дату реализации) с учетом НКД	Доход/расход от реализации
Еврооблигации прочих нерезидентов	7 400	531 492	(1 589)
Еврооблигации Российской Федерации	44	298 711	2 157

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг приведены в таблице:

Наименование	на 01.10.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа РФ	886 403	100	806 914	41
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	633 053	32.2
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	-	-	-	-
Еврооблигации прочих нерезидентов	-	-	526 083	26.8
ИТОГО	886 403	100	1 966 050	100

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование	на 01.10.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	886 403	100	1 439 967	73.2
Финансовая деятельность	-	-	526 083	26.8
ИТОГО	886 403	100	1 966 050	100

По состоянию на 01.01.2019 и 01.10.2019 в составе облигаций федерального займа присутствуют облигации РФ 26212 срок погашения 19.01.2028 и облигации федерального займа РФ 46020 срок погашения 06.02.2036.

Еврооблигация Российской Федерации были реализованы в третьем квартале 2019 г.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 г. Банк имеет финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. и с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года принял решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным. В бухгалтерском учете стоимость долговых ценных бумаг была перенесена со счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на счет 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». В связи с изменением в бухгалтерском учете в 2019 г. был осуществлен перенос с балансового счета 50311 «Прочие долговые обязательства нерезидентов» на балансовый счет 50407 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов».

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в таблице:

Наименование бумаги	Вид бумаги	Дата погашения	Количество	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Резерв на 01.10.2019
OFCB Capital PLC	Еврооблигации российских кредитных организаций	26.04.2019	6 556	105 999	(105 999)	154 726	(154 726)
PSB Finance S.A	Еврооблигации российских кредитных организаций	06.11.2019	3 200	50 893	(50 893)	54 412	(54 412)
Итого				156 892	(156 892)	209 138	(209 138)

В связи с классификацией ценных бумаг в V категорию качества, купонный доход начислялся на внебаланс в 2018 г., в связи с изменениями в бухгалтерском учете с 01 января 2019 г. был осуществлен перенос в первый рабочий день с внебаланса на балансовый счет 50407 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов».

Порядок переклассификации долговых ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году определялся пунктом 2.4 Приложения 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Применительно к ценным бумагам Банка, при их переклассификации из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» были осуществлены следующие проводки:

- на сумму отрицательной переоценки - 467 497 тыс. руб. на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
- на стоимость ценных бумаг – 166 441 тыс. руб. на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50311 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»

Финансовый результат от указанной переклассификации в 2018 году не формировался.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 г. в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк» Банк зафиксировал факт обесценения соответствующих еврооблигаций указанных банковских групп и произвел перенос отрицательной переоценки на общую сумму 468 500 тыс. руб. (включающих отрицательную переоценку в сумме 157 483 тыс. руб. PSPB Finance S.A.(ISIN XS0954673934) и в сумме 311 017 тыс. руб. OFCB Capital P.L.C. (ISIN XS0776121062)) еврооблигаций со счетов 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счета расходов 70606 «Расходы по операциям с приобретенными Еврооблигациями прочих нерезидентов» с отражением по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

4.6. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течение срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств. За отчетный период существенного изменения в структуре основных средств не произошло. Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и запасов за 9 месяцев 2019 г. и 2018 год представлены в таблице:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019.	Накопленная	Остаточная стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Накопленная	Остаточная стоимость на 01.10.2019
--------------	-------------------------------------	-------------	------------------------------------	------------------------------------	-------------	------------------------------------

		амортиза- ция на 01.01.2019.			амортиза- ция на 01.10.2019	
Основные средства	9 432	(7 926)	1 506	10 420	(8 246)	2 174
<i>Мебель</i>	721	(426)	295	867	(488)	379
<i>Офисное оборудование</i>	8 711	(7 500)	1 211	9 553	(7 758)	1 795
Нематериальные активы	13 496	(1 137)	12 359	13 993	(1 648)	12 345
Запасы	73	-	73	194	-	194

Объекты недвижимости, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не проводил переоценку основных средств.

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2019 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе. Убытков от обесценения основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2019 года и за 2018 год не было.

4.7. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.8. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.9. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о прочих активах

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты, отсутствуют.

	Код ва- люты	Срок пога- шения	на 01.01.2019	Код ва- люты	Срок пога- шения	на 01.10.2019	Изме- нения
Финансовые активы всего, в т.ч.							
Требования к подотчетным лицам	840	До 30 дней	222	-	-	0	(222)
Требования к подотчетным лицам	810	До 30 дней	140	-	-	0	(140)
Средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	810	До востребо- вания	48	810	До вос- требо- вания	119	71
Нефинансовые активы всего, в т.ч.							
Прочая задолженность	810	От 30 до 90 дней	2 074	810	От 30 до 90 дней	92	(1 982)
Итого прочие активы с учетом резерва			2 484			211	(2 273)

С 01 января 2019 года в состав Прочих активов не включаются процентные требования. По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.11. Средства клиентов кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данные по существующим остаткам приведены в таблице:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Полученные межбанковские кредиты	0	1 476 250
Корреспондентские счета других банков	163 293	139 236
Итого средства других банков	163 293	1 615 486

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года.

4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Текущие и расчетные счета юридических лиц, в том числе	567 060	605 291
юридических лиц - нерезидентов	55 334	52054
индивидуальных- предпринимателей	11 617	12 463
Прочие счета клиентов	9 226	32 682
Срочные депозиты	439 633	586 264
Итого средства клиентов	1 015 919	1 224 237

На 01.10.2019 г. срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 69 589 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

На 01.01.2019 г. срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 82 473 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился примерно на 17% по сравнению с началом года.

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	840	164 126	2 363	01.07.2021
2	Депозит	840	104 206	1 500	22.11.2021
3	Депозит	810	50 000	-	26.01.2019
4	Депозит	810	50 000	-	04.02.2019
5	Депозит	810	40 000	-	13.01.2019
6	Депозит	810	40 000	-	16.01.2019
7	Депозит	810	30 000	-	10.02.2019
8	Депозит	810	15 000	-	24.01.2019
9	Депозит	840	13 894	200	10.06.2019
10	Депозит	810	6 619	-	15.04.2022
11	Депозит	840	6 329	91	01.03.2019
12	Депозит	840	6 329	91	30.06.2019
13	Депозит	840	5 624	81	15.11.2021
14	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
15	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
16	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
17	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
18	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
19	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
20	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
21	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
22	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021

23	Депозит	840	4 697	68	30.09.2019
24	Депозит	840	4 290	62	08.03.2021
25	Депозит	840	3 474	50	24.01.2019
26	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
27	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
28	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
29	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
30	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
31	Депозит	840	1 917	28	01.03.2020
32	Депозит	840	1 633	24	05.11.2019
33	Депозит	840	1 438	21	26.08.2020
34	Депозит	840	1 007	15	30.09.2019
35	Депозит	840	939	14	25.03.2021
36	Депозит	840	933	13	25.03.2021
37	Депозит	840	412	6	14.08.2020
38	Депозит	840	347	5	14.06.2020
39	Депозит	810	82	-	15.04.2022

Срочные депозиты по состоянию на 01.10.2019 г.

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	810	6 701	0	15.04.2022
2	Депозит	840	1 514	24	05.11.2019
3	Депозит	840	6 442	100	27.11.2019
4	Депозит	840	16 104	250	19.12.2019
5	Депозит	840	6 442	100	22.02.2020
6	Депозит	840	1 778	28	01.03.2020
7	Депозит	840	12 883	200	15.05.2020
8	Депозит	840	382	6	14.08.2020
9	Депозит	840	12 883	200	22.08.2020
10	Депозит	840	1 333	21	26.08.2020
11	Депозит	840	5 868	91	30.09.2020
12	Депозит	840	28 134	437	08.03.2021
13	Депозит	840	5 289	82	15.03.2021
14	Депозит	840	1 736	27	25.03.2021
15	Депозит	840	152 183	2363	01.07.2021
16	Депозит	840	41 866	650	30.09.2021
17	Депозит	840	25 828	401	15.11.2021
18	Депозит	840	96 624	1500	22.11.2021
19	Депозит	840	2 118	33	31.01.2022
20	Депозит	840	12 521	194	15.08.2022
21	Депозит	840	1 004	16	15.05.2023

4.13. Прочие обязательства

Наибольший удельный вес в составе прочих обязательств занимают начисленные проценты за привлеченные ресурсы. Структура прочих обязательств отражена в таблице:

	Срок погашения	Код валюты	на 01.10.2019	Срок погашения	Код валюты	на 01.01.2019
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.						
незавершенные переводы	До востребования	356	929	До 30 дней	840	2 327

комиссия по выданным гарантиям	До 30 дней	840	727	До 30 дней	840	0
комиссия по выданным гарантиям	До 30 дней	810	297	До 30 дней	810	0
комиссия по выданным гарантиям	До 30 дней	978	541	До 30 дней	978	0
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.						
Кредиторская задолженность	До 30 дней	810	39	До 30 дней	810	3073
Кредиторская задолженность	До 30 дней	840	7	До 30 дней	840	0
Резерв по предстоящим отпускам	До востребования	810	1770			0
Кредиторская задолженность	До 30 дней	978	23	До 30 дней	978	13
Кредиторская задолженность		840	0	До 30 дней	840	16 832
Кредиторская задолженность	До 30 дней	356	26	До 30 дней	356	5
Обязательства по прочим налогам (фондам)	До 30 дней	810	639	До 30 дней	810	28
Обязательства по прочим налогам (фондам)	От 181 до 1 года	810	246	От 181 до 1 года	810	74
Итого прочие обязательства			5 244			22 352

С 01 января 2019 года в состав Прочих обязательств не включаются проценты к уплате. Обязательства по процентам на 01.10.2019 года отражены в п.16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам за 9 месяцев 2019 г.

Наименование статьи	Обязательства по резерву предстоящих отпусков
Данные на 01.01.2019	-
начислено	2 176
Восстановлено	(253)
Данные на 01.04.2019	1 923
начислено	994
Восстановлено	(616)
Данные на 01.07.2019	2 301
начислено	792
Восстановлено	(1322)
Данные на 01.10.2019	1 771

4.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал за 9 месяцев 2019 год и за 2018 год не изменялся и составил 1 115 267 тыс. руб.

4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	109 638	237 699	8 108
Выданные гарантии	104 817	115 822	(13 229)
<i>Резерв</i>	<i>(27 138)</i>	<i>(13 237)</i>	<i>(19 038)</i>
Итого обязательства кредитного характера	187 317	340 284	(24 159)
<i>Корректировка оценочного резерва</i>	<i>8 099</i>	<i>7 373</i>	<i>0</i>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2019 года и за 2018 год:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	13 237	0	13 237
<i>Создание (восстановление) резервов</i>	<i>(502)</i>	<i>14 403</i>	<i>13 901</i>
Резервы на возможные потери на 01 октября 2019	12 735	14 403	27 138

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Информация о Процентных доходах и расходах Банка

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	50 664	86 601
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61 314	64 493
от вложений в ценные бумаги	76 520	119 557
Итого	188 498	270 651

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
по привлеченным средствам кредитных организаций	23 457	84 466
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 743	3 455
Итого	30 200	87 921

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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц инструментам в иностранной валюте, признанной в составе, прибыли или убытков:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч:	(27 245)	(19 579)
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(1 080 383)	(4 809 335)
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	1 053 138	4 789 756

5.3 Информация о компонентах операционного расхода

По результатам проведенных проверок Банком России, были уплачены штрафы в сумме 4 882 тыс. руб. за 2018 год. За 9 месяцев 2019 года были уплачены штрафы в размере 2 128 тыс. руб.

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

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Налог на прибыль	48 838	88 625
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	5 005	5 046
Налог по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	6 971	9 297
Налог на имущество	0	28
Транспортный налог	0	22
Отложенный налог на прибыль	67 880	(86 539)
Итого	128 694	16 479

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) за 9 месяцев 2019 г. и в 2018 году составила 20%. Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, исключаются из налогообложения суммы переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, рассчитываются отдельные базы по налогообложению операций с ценными бумагами, что приводит к возникновению постоянных налоговых разниц.

Банк исключает суммы переоценки (проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации) средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала, в пределах величины минимальной чистой балансовой валютной позиции в долл. США, рассчитанной согласно Инструкции №178-И от 28.12.2016г.

За 9 месяцев 2019 г. и за двенадцать месяцев 2018 г. распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

5.5. Информация о вознаграждении работников

Расходы на содержание персонала	За 9 месяцев 2019 года	2018 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	34 861	40 458
Расходы по выплате других вознаграждений работникам (пособия по временной нетрудоспособности, оплата иностранным сотрудникам расходов, выходные пособия и прочие выплаты) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 598	11 563

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 136	6 462
Подготовка и переподготовка кадров	120	197
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	77	86
Итого	50 792	58 766

5.6 Информация о прочем совокупном доходе

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка, анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	1 115 267	28 522	59 355		940 281	2 143 425
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 115 267	28 522	59 355		940 281	2 143 425
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					59 355	59 355
прочий совокупный доход					59 355	59 355
Прочие движения		(147 588)	(59 355)		1	-206 942
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1 115 267	(119 066)	0		999 637	1 995 838
Данные на начало отчетного года	1 115 267	(200 208)	0		922 785	1 837 844
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1 115 267	(200 208)	0		922 785	1 837 844
Совокупный доход за отчетный период:					10 109	10 109
прибыль (убыток)					10 109	10 109
Прочие движения		184 097		2 075	3 131	189 303
Данные за отчетный период	1 115 267	(16 111)	0	2 075	936 025	2 037 256

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

Банк по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».

Банк в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. В отчетном году не выявлены случаи недостаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям по характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) на 01.10.2019 г. – 1 990 131 тыс. руб. и на 01.01.2019 г. составил - 1 826 304 тыс. руб.

Вид капитала /составляющие	Собственные средства на 01.10.2019 г.	Изменение	Собственные средства на 01.01.2019 г.
Собственные средства (капитал), всего	1 990 131	163 827	1 826 304
Уставный капитал	1 115 267	0	1 115 267
Резервный фонд	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	911 744	(76 852)	999 637
Убыток предшествующих лет	-	-	-
Убыток отчетного года	(24 535)	251 706	(276 241)
Достаточность базового капитала Н1.1, %	66.386	35.204	31.182
Достаточность основного капитала Н1.2, %	66.386	35.204	31.182
Достаточность основного капитала Н1.0, %	66.386	35.204	31.182

Протоколом Общего Собрания участников в апреле 2019 г. решено полностью погасить убыток Банка за 2018 год, полученный соответствии с российскими стандартами учета, следующим образом: за счет частичного использования нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 76 852 тыс. руб.

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2019 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u> -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	<u>3</u>	-
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	999 637
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(76 852)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 839 723	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u> -	13 938	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 359	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12359
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	138 214	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	100 531	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 480 533	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.10.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 115 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 179 212	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	
02.02.2 001		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	14 713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
03.01.2 001	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X		<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	
03.01.2 002	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X		<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	12079
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	131 680	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	52 969	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 048 619	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую"	<u>55</u>	

				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

	на 01.10.2019 г.	Совокупный доход за 1-ое полугодие 2019г. (+/- прибыль, убыток)	на 01.01.2019 г.
Уставный капитал	1 115 267	-	1 115 267
Резервный фонд	0	-	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	911 744	188 348	723 396
Итого источники капитала	2 027 011	188 348	1 838 663

Выплаты вознаграждения участникам Общества за 9 месяцев 2019 г. и за 2018 г. не производились.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

8.1. Анализ компонентов финансового рычага

Банк по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
H1.1	4,5	66.386	31.2
H1.2	6	66.386	31.2
H1.0	8	66.386	31.2
H1.4	3	55.025	36.6
H2	15	207.602	211.1
H3	50	305.302	373.5
H4	120	25.666	13.6
H6	25	6.82	21
H7	800	21.443	38.1
H9.1	50	-	-
H10.1	3	-	-
H25	20	-	-

В апреле и мае 2018 года норматив H6 был нарушен в течение 6 операционных дней, по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.) За 9 месяцев 2019г. нарушений не было.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению(отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением №510-П от 03.12.2015г. введен новый норматив краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за 9 месяцев 2019г. и за 2018г.

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации в г. Москве и государства Индии. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют. Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчётного года» и строка «Денежные средства на конец отчётного года» отчёта о движении денежных средств соответствуют статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчётные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. представлены в таблице:

Наименование показателя	Денежные потоки за 9 месяцев 2019г.	Денежные потоки за 9 месяцев 2018г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	219275	314351
проценты полученные	268290	320158
проценты уплаченные	(38228)	(88457)
комиссии полученные	8934	10721
комиссии уплаченные	(2592)	(3578)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	12908	(42867)
доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	40826	0
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20652	14649

прочие операционные доходы	(2482)	(258)
операционные расходы	(86614)	(78390)
расход (возмещение) по налогам	(2419)	182373
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1458452)	(1594524)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19708	(50912)
чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	379089	893603
чистый прирост (снижение) по прочим активам	(22010)	(51926)
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(1563455)	(2421215)
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(259453)	39576
чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(12331)	(3650)
Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	(1239177)	(1280173)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16294	1855166
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1226363	(42867)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1606)	(936)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1241051	1811363
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1874)	1908
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	533098
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	165301	142138
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	169207	299622

10.Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019 г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1812168	1312423	-	-	-	499745	499745	499745	499745	-	-	-	499745
корреспондентские счета	28488	28488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	1282276	1282276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	499745	-	-	-	-	499745	499745	499745	499745	-	-	-	499745
прочие активы	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1651	1651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	592844	217343	238140	136910	-	451	34564	11636	11636	3599	7586	-	451
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	318193	115193	203000	-	-	-	3540	1788	1788	1788	-	-	-
прочие активы	507	56	-	-	-	451	451	451	451	-	-	-	451
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	274144	102094	35140	136910	-	-	30573	9407	9407	1821	7586	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам,	27042	14336	3329	9377	-	-	4350	4350	4350	47	4303	-	-
ипотечные ссуды	7129	-	-	7129	-	-	3565	3565	3565	-	3565	-	-
иные потребительские ссуды	19749	14235	3324	2190	-	-	756	756	756	47	709	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к	164	101	5	58	-	-	29	29	29	-	29	-	-

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
физическим лицам													
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери,	2439184	1544103	241469	153416	-	500196	538659	515731	515731	3647	11888	-	500196
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2408365	1513798	241464	153358	-	499745	538179	515251	515251	3647	11859	-	499745
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	116993	116993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	30819	30305	5	58	-	451	480	480	480	-	29	-	451

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.10.2019г.

[illegible]

[illegible]

3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	141	69	24	48	0	0	24	24	24	0	24	0	0	(17)
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	3135315	2496160	156571	277228	0	205356	268007	238427	238427	2625	30446	0	205356	0
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1321139	887327	156547	277180	0	85	62712	33132	33132	2625	30422	0	85	0
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	97991	97991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5498
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	1814176	1608833	24	48	0	205271	205295	205295	205295	0	24	0	205271	0

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

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

Просроченная задолженность юридических лиц отсутствует.

Данные об объеме сформированных резервов

Наименование статьи	на 01.10.2019 г.	Изменение резерва 9 месяцев 2019 г.	на 01.01.2019 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	376 808	183 984	192 824
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	51 629	(120 769)	172 398
По иным балансовым активам	217 458	210 269	7 189
резервы под операции с резидентами оффшорных зон	80 583	80 583	0
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на вне балансовых счетов	27 138	13 901	13 237

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

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

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

11. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. №4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.cib1.ru в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Участники		Всего
	Государствен- ный Банк Ин- дии	Канара Банк	
Активные операции на межбанковском рынке «Чистая ссудная задолженность»			
На 01.01.2019	743 335	138 941	882 276
Размещенные средства за отчетный период	60 092 440	11 836	60 104 276
Погашенные средства за отчетный период	60 146 529	150 777	60 297 306
На 01.10.2019г.	689 246	0	689 246
Пассивные операции на межбанковском рынке «Средства кредитных организаций»			
На 01.01.2019	1 299 100	177 150	1 476 250
Привлеченные средства за отчетный период	650 503	0	650 503
Погашенные за отчетный период	1 949 603	177 150	2 126 753
На 01.10.2019г.	0	0	0

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 18.7 млн. долл. США. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США). По состоянию на 01.10.2019г. привлеченные средства от Государственного Банка Индии нет.

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка составила 2,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться

в сроки, установленные договорами. Таким образом, 06.05.2019г.(1,75 млн. долл. США), 29.05.2019г.(0,8 млн. долл. США). По состоянию на 01.10.2019 г. привлеченных средств от Канара Банка нет.

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LI-BOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

Остатки на корреспондентских счетах участников составили:

Тип счета	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	12 485	4	22 985
в т.ч. в долларах США	1	1 989	1	8 845
Лоро счета	1	163 290	1	139 236
в т.ч. в рублях РФ	1	163 290	1	139 236

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2019 год размещенные средства в банках участников составили 12.7 млн. долларов США со сроком возврата 09.01.2019 г. (5,7 млн. долл. США), 03.04.2019 г. (5 млн. долл. США) и 04.04.2019 г. (2 млн. долл. США). По состоянию на 01.10.2019 год размещенные средства в банках участников составили 10.7 млн. долларов США.

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

Другие существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом:

Доходы и расходы	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Операционные расходы, в т.ч.	42 514	16 357
<i>Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу</i>	<i>11 819</i>	<i>5 425</i>
<i>Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ</i>	<i>757</i>	<i>932</i>

13. Информация об операциях аренды.

В соответствии с МСФО (IAS) 16 Банк классифицирует аренду в качестве операционной. По состоянию на 01 октября 2019г. и на 01 января 2019 года действовал 1 договор аренды, долгосрочные договоры аренды отсутствовали, долгосрочные договора аренды отсутствовали. Договор аренды –это краткосрочный договор, со сроком действия менее 1 года. Краткосрочный договор может быть пролонгирован на аналогичный период, изменение стоимости арендной платы, предусмотрено договором не более одного раза в год. Договором аренды не предусмотрено приобретение арендованного имущества, досрочное погашение или минимальные суммы платежей. Арендная плата определяется на основании стоимости 1 квадратного метра площади исходя из рыночных цен.

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016.

Предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части, за исключением работников -представителей иностранных банков.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием. К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам года.

В Банке работает ряд сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

Также, следует отметить, что Банком предусмотрена следующая не денежная выплата: оплата добровольного медицинского страхования сотрудников Банка. Основная цель системы оплаты труда – создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, за исключением представителей иностранных банков.

Решение о премировании всех сотрудников принимает Совет директоров Банка. При определении выплаты сотрудникам принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушения трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение Совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до Президента Банка. Президент на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	4	3	4	3
Выплаты ключевому управленческому персоналу	11 819	2 554	14 385	2 764
Налоги и сборы	757	707	712	756

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 г. составила 27 человек. На 01.10.2019 г. составила 28 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранным работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранным сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились.

Банком доведены до сведения всех работников под подпись документы, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Документы, подтверждающие ознакомление под подпись работников с установленной в Банке системой оплаты труда, содержатся в составе личных дел работников. Ответственное подразделение – отдел кадров.

Президент

Прадип

Главный бухгалтер

Данилова С.В.