

Оглавление

1. Введение.....	5
2. Общая информация	5
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
4.1. Краткий обзор основных положений учетной политики	8
4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	17
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
4.4. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	18
4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	21
5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты	21
6. Сопроводительная информация	21
6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	21
6.1.1 Денежные средства.....	22
6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
6.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
6.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	23
6.1.5 Информация о дочерних организациях	26
6.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	26
6.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
6.1.8 Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам.....	30
6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	31
6.1.10 Переклассифицированные финансовые инструменты.....	31
6.1.11 Взаимозачет	32
6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	32
6.1.13 Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	33
6.1.14 Информация об основных средствах.....	33
6.1.15 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	34
6.1.16 Информация об операциях аренды.....	35
6.1.17 Информация о нематериальных активах	35
6.1.18 Информация о прочих активах.....	36
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	38

6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов	39
6.1.21 Информация о государственных субсидиях и иных формах государственной помощи	40
6.1.22 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах.....	41
6.1.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	41
6.1.24 Информация о прочих обязательствах	41
6.1.25 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	42
6.1.26 Информация по неисполненным обязательствам	43
6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	43
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	43
6.2.1. Процентные доходы.....	43
6.2.2. Процентные расходы	44
6.2.3. Чистые процентные доходы	44
6.2.4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам ..	44
6.2.5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45
6.2.6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
6.2.7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
6.2.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	45
6.2.9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	45
6.2.10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	45
6.2.11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45
6.2.12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами.....	46
6.2.13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	46
6.2.14. Комиссионные доходы	46
6.2.15. Комиссионные расходы	46
6.2.16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.....	46
6.2.17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения ..	46
6.2.18. Изменение резерва по прочим потерям.....	47
6.2.19. Прочие операционные доходы	47
6.2.20. Чистые доходы (расходы)	47

6.2.21. Операционные расходы.....	47
6.2.22. Прибыль (убыток) до налогообложения	48
6.2.23. Возмещение (расход) по налогам	48
6.2.24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	48
6.2.25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	48
6.2.26. Прибыль (убыток) за отчетный период	48
6.2.27. Прибыль за отчетный период.....	49
6.2.28. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	49
6.2.29. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	49
6.2.30. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	49
6.2.31. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	49
6.2.32. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	50
6.2.33. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль.....	50
6.2.34. Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	50
6.2.35 Финансовый результат за отчетный период	50
6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	50
6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	51
6.5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.	51
7.Информация о целях и политике управления рисками	53
7.1. Кредитный риск	57
7.2. Рыночный риск.....	66
7.3.Риск ликвидности	69
7.4. Операционный риск	73
7.5. Риск потери деловой репутации	75
7.6. Риск концентрации	76
7.7. Стратегический риск	76
7.8. Модельный риск	77
7.9. Регуляторный риск.....	77
7.10. Страновой риск	77
7.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:	77
7.12. Хеджирование.....	78
8. Информация об управлении капиталом	78
9. Информация по сегментам деятельности	82

10. Информация об операциях со связанными сторонами	83
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	86
11.1 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	86
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	90
13. Объединение бизнесов.....	90
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	90

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Социнвестбанк" (далее – Банк), составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". Отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

форма 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

форма 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков"

(публикуемая форма)";

форма 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

форма 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

форма 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Отчетный период с 01.01.2018 по 31.12.2018. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Социнвестбанк» за 2017 год утверждена единственным акционером 13.09.2018.

2. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Социнвестбанк".

Юридический адрес: Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Заки Валиди, дом 42.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменения указанных реквизитов отсутствуют.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" приказом Банка России от 06.08.2015 №ОД-1997 на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство, ГК АСВ) были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

Решениями Правления Агентства от 05.08.2015 (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 05.08.2015 (протокол № 37) утвержден План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – План участия). В соответствии с изменениями в План участия АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (АО) (далее – Инвестор) был привлечен в качестве Инвестора для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка и стал основным акционером Банка.

Банк имеет финансовые вложения в дочерние организации:

Наименование	Доля участия на 01.01.2019	Доля участия на 01.01.2018
Акционерное общество "АА ГРУПП"	95%	95%
Акционерное общество "Азия корпорейшн"	95%	95%
Общество с ограниченной ответственностью "РК- Энергосбережение"	98%	98%

По состоянию на отчетную дату Банк является участником банковской группы в составе банка АО «Банк ДОМ.РФ» (ранее АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)). Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается в сети Интернет по адресу: www.bankdomrf.ru.

АО «Банк ДОМ.РФ» является единственным акционером Банка.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании физических лиц в банках Российской Федерации" и имеет Свидетельство №50 от 07.10.2004 "О включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов".

Банк осуществляет деятельность на основании полученных лицензий:

- 1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1132 от 06.02.2017;
- 2) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1132 от 06.02.2017;
- 3) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ РФ на осуществление:
 - брокерской деятельности №080-03529-100000 от 07.12.2000г.;
 - дилерской деятельности №080-03631-010000 от 07.12.2000г.;
 - депозитарной деятельности №080-04134-000100 от 20.12.2000г.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- пассивные операции в целях формирования стабильной ресурсной базы;
- активные операции по размещению привлеченных ресурсов в целях получения процентных доходов;
- расчетно-кассовое обслуживание в целях получения непроцентных доходов в виде комиссии за обслуживание.

Банк оказывает следующие виды банковских операций и услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе с предоставлением дистанционного банковского обслуживания;
- инкассация денежных средств;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- выпуск векселей;
- выпуск платежных карт и ведение карточных счетов для физических и юридических лиц;
- выдача кредитов физическим и юридическим лицам;

- ведение счетов Лоро;
- привлечение и размещение средств в межбанковские кредиты;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выплата заработной платы работникам предприятий на банковские счета;
- выплата пенсий;
- переводы физических лиц без открытия счетов;
- выдача банковских гарантий;
- брокерская деятельность, включая операции с физическими лицами;
- дилерская деятельность;
- депозитарные услуги;
- консультационные и информационные услуги;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- операции с драгоценными металлами;
- предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В отчетном периоде основными операциями и услугами являлись:

1) пассивные операции:

- привлечение средств юридических и физических лиц;
- привлечение средств по сделкам РЕПО;

2) активные операции:

- кредитование физических и юридических лиц;
- операции с ликвидными долговыми обязательствами, входящими в ломбардный список Банка России;
- операции с долговыми обязательствами, выпущенными Российской Федерацией;
- операции, приносящие комиссионный доход (услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц).

За отчетный период величина активов Банка уменьшилась на 7 488 200 тыс. руб. или на 33,15% и по состоянию на 1 января 2019 г. составила 15 103 157 тыс. руб. Данное снижение обусловлено преимущественно снижением по ст. «Чистая ссудная задолженность» на 6 183 788 тыс. руб. или на 56,75% вследствие частичного погашения кредитного портфеля Банка. За 2018 год обязательства Банка уменьшились на 38 184 890 тыс. руб. и составили 21 053 710 тыс. руб. Результатом деятельности Банка в 2018 году стала прибыль в размере 31 066 840 тыс. руб. Значительное увеличение прибыли по итогам 2018 года (относительно убытка за 2017 год) обусловлено прекращением обязательств по договору с Инвестором о предоставлении субординированного кредита от 28.12.2015 № 0135/119 и процентов по нему. Совокупная сумма прекращенных обязательств по договору составляет 34 501 778 тыс. руб., в том числе 23 984 666 тыс. руб. – сумма основного долга, 10 517 112 тыс. руб. – сумма начисленных процентов была направлена в доходы Банка. Прекращение обязательств по субордини-

рованному кредиту, а также восстановление резервов предусмотрено Планом финансового оздоровления Инвестора.

4.1.Краткий обзор основных положений учетной политики

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществлялось в соответствии с действующим законодательством РФ, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение БР №579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты отражения в учете и отчетности.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Размер фактически созданного резерва отвечает требованиям Банка России. Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовый результат операций (доходы и расходы) отражается в бухгалтерском учете по факту их совершения.

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций. На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна. Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

Денежные средства

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством. Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Ревизии касс проводятся в случаях и в сроки, установленные законодательством.

Финансовые активы

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой. К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

"Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

"Удерживаемые до погашения";

"Имеющиеся в наличии для продажи";

"Участие".

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено в том числе, но не ограничиваясь, следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории "Удерживаемые до погашения";
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории "Удерживаемых до погашения" активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории "Удерживаемых до погашения";
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовать активы, отнесенные к категории "Удерживаемые до погашения";
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Определены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном и неактивном рынках.

По ценным бумагам категории "Имеющиеся в наличии для продажи", надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения, формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования резервов на возможные потери" (далее – Положение БР № 611-П).

Производственные финансовые инструменты (далее – ПФИ)

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется так, как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее – Закон № 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У "О видах производных финансовых инструментов".

Активный рынок обращения ПФИ и прочих договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П от 04.07.2011 "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (далее Положение БР №372-П) – рынок, имеющий следующие признаки: операции с данными ПФИ и прочими договорами совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Критерии активного рынка определены внутренними нормативными документами Банка.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым документом (далее – договор).

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости (далее - СС) с момента заключения договора (первоначальное признание договора). После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по СС и отражает в бухгалтерском учете изменение СС ПФИ.

Оценка СС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

в дату первоначального признания ПФИ (дату заключения договора), при условии, что справедливая стоимость не равна нулю;

в последний рабочий день месяца;

в дату возникновения требований и/или обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;

в дату прекращения признания ПФИ.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет осуществляется в валюте Российской Федерации.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с Законом № 39-ФЗ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта составляет более 100 000 рублей (без учета НДС).

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства по мере их возникновения при соблюдении одновременно всех перечисленных условий:

- указанные затраты предусмотрены эксплуатационными требованиями к объекту;
- технические осмотры/капитальные ремонты являются регулярными и их периодичность более 12 месяцев;
- размер затрат является существенным.

Существенными являются затраты, размер которых составляет:

- в части капитального ремонта не менее 10% от размера стоимости объекта, отраженной на счете по учету основных средств;
- в части технических осмотров не менее 10% от размера стоимости объекта, отраженной на счете по учету основных средств.

В противном случае указанные затраты подлежат отнесению на расходы Банка по мере их возникновения по методу начисления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности. Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится арендодателем.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации, линейным способом.

Амортизационные отчисления производятся не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Изменение стоимости или срока полезного использования объекта основных средств влечет необходимость пересчета норм амортизации, начиная с даты такого изменения.

После проведения переоценки основных средств начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования).

По объектам жилищного фонда начисление амортизации по балансовым счетам не производится. По объектам жилищного фонда начисляется износ, который учитывается на внебалансовых счетах. Начисление износа производится в порядке начисления амортизации.

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, оказании 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 Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения 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.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным настоящей Учетной политикой для запасов);

- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным настоящей Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда, в порядке, установленном Правилами классификации и оценки имущества, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Впоследствии оценка указанной стоимости Средств труда производится ежегодно с тем, чтобы Средства труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (01 января).

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда, в порядке, установленном Правилами классификации и оценки имущества, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания в качестве Предмета труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат на их продажу.

Впоследствии оценка указанной стоимости Предметов труда производится ежегодно с тем, чтобы Предметы труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (01 января).

Амортизация по Средствам труда и Предметам труда не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий, приведенных в нормативном документе Банка, регулирующем порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (01 января).

Долгосрочные активы не амортизируются.

Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Банке на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Отнесение запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

Переоценка и проверка на обесценение запасов не производится.

Отложенные налоги

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Положения БР №579-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в Банке производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными документами Банка, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота.

Учет доходов/расходов по переоценке счетов в иностранной валюте, возникающих в результате осуществления процедуры переоформления числящихся на балансе признанных арбитражным судом и включенных в реестр кредиторов требований к контрагенту, выраженных в иностранной валюте, осуществляется следующим образом.

Если дата, установленная для проведения пересчета (прекращения переоценки активов в иностранной валюте), и дата совершения операции по пересчету валютной задолженности в рубль РФ приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Если дата, установленная для совершения пересчета, и дата совершения операции по пересчету приходятся на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых эквивалентов в части, относящейся к истекшему отчетному году (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату составления годовой отчетности), отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Резервы на возможные потери, обязательные резервы, резервы предстоящих расходов, резервы – оценочные обязательства некредитного характера и страховые взносы

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуды) в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. (далее - Положение БР №590-П)

Резервы на возможные потери по ссудам отражаются в учете со следующей периодичностью:

По ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд):

- формирование – в день выдачи (предоставления) ссуды;
- регулирование, восстановление – в день изменения суммы основного долга по ссуде (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю), изменения категории качества и ставки резервирования, а также изменения категории качества и стоимости обеспечения по ссуде, а также по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

По ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд:

- в день изменения размера портфеля однородных ссуд (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд, к рублю РФ), а также в день реклассификации портфеля однородных ссуд и по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением БР № 611-П и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО "Социнвестбанк".

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

- по элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований/условных обязательств кредитного характера):

- формирование – в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;

- регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован

элемент расчетной базы резерва, к рублю РФ), изменения группы риска и ставки резервирования, а также по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным месяцем.

- по элементам расчетной базы, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, формирование, регулирование, восстановление осуществляются:

- в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, сгруппированные в портфель, к рублю РФ);

- в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера, а также по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

Под операции Банка с резидентами офшорных зон создается резерв в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон".

Для определения и отражения в бухгалтерском учете резервов - оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств некредитного характера применяется критерии вероятности наступления обязанности и его влияния на экономические выгоды Банка. Определение и отражение резервов осуществляется если в результате анализа всех обстоятельств и условий наступление обязанности более вероятно (более 50 %), чем ненаступление обязанности, исполнение обязательств приведет к уменьшению экономических выгод, при этом величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена. Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций". Расчет размера обязательных резервов производится на 1-ое число месяца, следующего за отчетным, в целом по Банку. Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Расчет страховых взносов производится на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в целом по Банку. Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Прочие операции

Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой";

прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Порядок формирования финансовых результатов

В первый операционный день 2019 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2018 года остатки на счетах по учету доходов и расходов, отраженные на балансовом счете № 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на балансовый счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой записью по отражению СПОД.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года".

Учет доходов и расходов текущего 2018 года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовом счете № 706 "Финансовый результат текущего года". Финансовый результат Банка в течение отчетного года определяется путем составления "Отчета о финансовых результатах".

В день, определенный приказом Банка для составления годовой отчетности, остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на балансовый счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 70801 (70802) бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Учетной политикой для целей налогообложения Банка и нормативными документами Банка, изданными в целях соблюдения законодательства о налогах и сборах Российской Федерации.

Доходы и расходы Банка в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета доходов и расходов в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

Исправление ошибочных записей

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета (далее - ошибка) исправляется в день их выявления.

Ошибки могут быть обусловлены, в частности:

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением Учетной политики;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

неотражением/несвоевременным отражением операций в бухгалтерском учете в случаях, когда при должной организации и взаимодействии подразделений Банка объективно имелась возможность учесть событие в бухгалтерском учете вовремя, в том числе в случаях, когда несвоевременный учет операций является следствием непредставления/несвоевременного представления кредитных и иных договоров/ документов, служащих основанием для формирования распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, работниками подразделений Банка, ответственными за их оформление.

Не являются ошибками и не оформляются исправительными записями неточности или пропуски в отражении фактов финансово-хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Доходы/расходы, возникающие при отражении операций, относящихся к предшествующим отчетным периодам, на основании первичных документов, представленных в учетные подразделения по каким-либо причинам после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный год, отражаются по счету № 706 "Финансовый результат текущего года" по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 5 % от той или иной статьи годового отчета до корректировки на отчетную дату.

В период отражения СПОД символ доходов и расходов прошлых лет не используется. Исправительная запись проводится по соответствующим счетам 70706, 70701.

Исправление ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в балансе Банка производится в соответствии с Порядком оформления исправительных записей по счетам бухгалтерского учета в АО "Социнвестбанк".

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, в отчетном периоде не было. Все уточнения, внесенные в учетную политику, не повлияли на сопоставимость общих показателей деятельности Банка.

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена исходя из допущений о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем.

В соответствии с Планом финансового оздоровления Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (с 13 декабря 2018 года – АО «Банк ДОМ.РФ»), утвержденным решением Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 29 октября 2018 года (Протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (Протокол №35) (далее – ПФО Банка-Инвестора), планируется реорганизация Банка в форме присоединения к Банку-Инвестору.

По итогам реорганизации все активы и пассивы Банка будут переведены на баланс Банка-Инвестора, весь комплекс корпоративных и технологических процедур по реорганизации планируется завершить в ближайшие несколько месяцев.

22 февраля 2019 года единственным акционером Банка принято решение (Решение единственного акционера №18/2019 от 22.02.2019) о реорганизации АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему Акционерного общества «Социнвестбанк».

Согласно Плана участия Агентства в оздоровлении Банка, по состоянию на 01 января 2019 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства.

Отрицательный размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил «минус» 7 375 989 тыс. руб. В связи с отрицательным значением размера собственных средств (капитала) Банком в течение отчетного периода не соблюдались значения обязательных нормативов, установленных Банком России, за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3).

Описанные выше факты могут указывать на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжить непрерывно свою деятельность.

Однако, с учетом наличия планов присоединения Банка к Банку-Инвестору, допущения о непрерывности деятельности при подготовке и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год применяется Банком правомерно и последовательно.

По состоянию на отчетную дату произошло существенное увеличение размера собственных средств (капитала) Банка в результате прекращения признания обязательства по договору с Инвестором о предоставлении субординированного кредита от 28.12.2015 № 0135/119. Совокупная сумма прекращенных обязательств по договору, составляет 34 501 778 тыс. руб., в том числе 23 984 666 тыс. руб. – сумма основного долга, 10 517 112 тыс. руб. – сумма начисленных процентов была направлена в доходы Банка на основании ПФО Банка-Инвестора в части, относящейся к Банку.

Банк своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы налогов и страховых взносов в налоговые органы и Фонд социального страхования, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также по состоянию на дату подписания отчетности к Банку отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности взыскания задолженности кредиторами.

4.4. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций), векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П) внесены изменения в Учетную политику Банка на 2019г.

Оценка активов и обязательств

Оценка долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций осуществляется без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие".

Основные принципы бухгалтерского учета операций привлечения (размещения) денежных средств

При первоначальном признании привлеченные (размещенные) денежные средства отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, уменьшенной (увеличенной), на сумму дополнительных затрат, прямо связанных с привлечением (размещением) денежных средств (затрат по сделке) (за исключением предоставленных денежных средств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливой стоимостью при первоначальном признании, как правило, является сумма привлеченных (размещенных) денежных средств.

Затратами по сделке являются дополнительные расходы, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные

или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения и иных аналогичных договоров или прочие затраты.

В случае если справедливая стоимость привлеченных (размещенных) денежных средств при первоначальном признании определена на основании наблюдаемых исходных данных и ЭПС по привлеченному (размещенному) денежному средству существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, то в бухгалтерском учете в дату первоначального признания подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и суммой привлеченных (размещенных денежных средств). При этом, для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по методу ЭПС используется рыночная процентная ставка.

В случае если справедливая стоимость привлеченных (размещенных) денежных средств при первоначальном признании определена на основании ненаблюдаемых исходных данных и ЭПС по привлеченному (размещенному) денежному средству существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, то

в бухгалтерском учете в дату первоначального признания разница между справедливой стоимостью и суммой привлеченных (размещенных денежных средств) не отражается, а является отсроченной разницей и подлежит отражению в дату начисления процентных доходов (расходов). При этом, для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по методу ЭПС используется ЭПС.

Классификация привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствующие категории учета осуществляется при первоначальном признании.

Размещенные денежные средства при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, установленной Банком для управления активами и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков (критерий SPPI) в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В исключительных случаях допускается изменение бизнес-модели с последующей реклассификацией размещенных денежных средств в соответствующую категорию учета.

Привлеченные денежные средства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. При этом, Банк вправе классифицировать привлеченные средства в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.

Критерии классификации размещенных средств регламентируются внутрибанковским нормативным документом.

При первоначальном признании привлеченных (размещенных) денежных средств, учитываемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется метод признания процентного дохода:

- линейный метод;
- метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Метод ЭПС применяется в случае если:

- если на дату первоначального признания справедливая стоимость привлеченных (размещенных) денежных средств существенно отличается от суммы привлеченных (размещенных) денежных средств;

- если на дату первоначального признания эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, но при этом разница между амортизированной

стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанная с использованием линейного метода признания процентных доходов является существенной.

В иных случаях в целях признания процентного дохода/расхода по привлеченным (размещенным) денежным средствам используется линейный метод. Также линейный метод признания процентных доходов/расходов используется по денежным средствам, привлеченным (размещенным) на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая привлеченные (размещенные) денежные средства, срок возврата которых приходится на следующий отчетный год, привлеченные (размещенные) средства «до востребования».

В качестве временного интервала в целях отнесения сумм процентов, полученных Банком в счет будущих периодов, на счета по учету доходов Банка устанавливается календарный месяц.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления временного интервала, к которому они относятся, или в случае перевода заемщиком денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму требований по уплате процентов за текущий календарный месяц, учитываются на балансовом счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту или договором не предусмотрен иной порядок погашения задолженности.

Если условиями договора на размещение средств установлено, что проценты начисляются по плавающей процентной ставке, определяемой на дату уплаты в зависимости от текущего индикатора (например, ставки рефинансирования, действующей на дату уплаты), и уплата процентов производится не ежемесячно, то ежемесячное начисление процентов осуществляется исходя из индикативной ставки, действующей в последний день месяца. При этом на дату уплаты проценты за период уплаты доначисляются до необходимой суммы, рассчитанной в соответствии с действующим индикатором. В случае отсутствия значения индикатора на дату уплаты используется значение, существовавшее на последнюю по времени прошедшую дату.

В случае если по таким договорам Банк применяет метод ЭПС для признания процентных доходов/расходов, при изменении плавающей процентной ставки осуществляется пересчет ЭПС.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением БР № 579-П, Положением БР № 606-П на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции в разрезе каждого договора (сделки).

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Переход прав собственности на ценные бумаги определяется ст. 29 Закона № 39-ФЗ, либо условиями договора (сделки).

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по договорам, по которым дата первоначального признания ценных бумаг осуществляется позже даты заключения договора и на которые не распространяется Положение БР № 372-П, с даты заключения договора и по дату первоначального признания ценной бумаги в бухгалтерском учете подлежит отражению изменение справедливой стоимости приоб-

ретаемых ценных бумаг на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в рамках обычной сделки на основном рынке между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Отражение в балансе Банка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется для следующих категорий финансовых активов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (линейным методом или методом ЭПС);
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценивает обесценение финансовых активов на каждую отчетную дату (на 1-ое число месяца, следующего за отчетным), на дату прекращения признания финансового актива, а также в случае существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу и корректирует резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный на предыдущую отчетную дату.

Отражение в бухгалтерском учете Банка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с учетом следующего:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости путем корректировки сформированного в соответствии с Положением БР № 590-П, Положением БР № 611-П резерва на возможные потери до расчетной величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Корректировка отчетности за предыдущие отчетные периоды не производилась.

5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк в соответствии с принятым 22.02.2019 г. решением акционера будет реорганизован и присоединен к Банку-Инвестору .

6. Сопроводительная информация

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1 Денежные средства

Структура актива	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства (ст.1)	312 342	471 197
Средства на к/счете и на счетах обязательных резервов в Банке России (ст.2)	280 784	794 134
Средства на счетах в кредитных организациях РФ (ст.3)	66 316	102 673
Итого денежные средства и их эквиваленты	659 442	1 368 004

Денежных средств, исключенных из данных статей, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде, и за предыдущий отчетный год не было.

6.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долговые ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	8 281 866	7 932 467
<i>В том числе переданные без прекращения признания</i>	7 057 724	4 067 892
Инвестиции в дочерние организации и прочее участие, в т.ч.	10 346	10 346
<i>Инвестиции в дочерние организации</i>	1 046	1 046
Долевые ценные бумаги	628	628
Итого	8 292 840	7 943 441
Резервы	(9 605)	(9 605)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 6)	8 283 235	7 933 836

Информация о финансовых вложениях в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019.

№ п/п	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	объем вложений	сроки погашения	
			до 1 года	свыше 1г.
	Вложения в долговые обязательства, в том числе в:			
1	Долговые обязательства РФ	8 271 641	59 995	8 211 646
2	Долговые обязательства субъектов РФ	10 225	9 453	772
	Итого в долговые обязательства:	8 281 866	69 448	8 212 418
	Вложения в долевые ценные бумаги, в том числе в:			
1	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, в том числе по видам деятельности:	628		
	Деятельность в области электросвязи	610		
	Депозитарная деятельность; денежное посредничество	18		
	Сформированный резерв	(305)		
	Итого в долевые ценные бумаги:	323		

№ п/п	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	объем вложений	сроки погашения	
			до 1 года	свыше 1г.
1	Инвестиции в дочерние организации и прочее участие	10 346		
	Сформированный резерв	(9 300)		
	Итого инвестиции в дочерние организации и прочее участие	1 046		
	Итого (ст.6)	8 283 235		

Эмитенты ценных бумаг являются резидентами РФ.

Информация о финансовых вложениях в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	объем вложений	сроки погашения	
			до 1 года	свыше 1г.
	Вложения в долговые обязательства, в том числе в:			
1	Долговые обязательства РФ	7 914 500		7 914 500
2	Долговые обязательства субъектов РФ	17 967		17 967
	Итого в долговые обязательства:	7 932 467		7 932 467
	Вложения в долевые ценные бумаги, в том числе в:			
1	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, в том числе по видам деятельности:	628		
	Деятельность в области электросвязи	610		
	Депозитарная деятельность; денежное посредничество	18		
	Сформированный резерв	(305)		
	Итого в долевые ценные бумаги:	323		
1	Инвестиции в дочерние организации и прочее участие	10 346		
	Сформированный резерв	(9 300)		
	Итого инвестиции в дочерние организации и прочее участие	1 046		
	Итого (ст.6)	7 933 836		

Эмитенты ценных бумаг являются резидентами РФ.

6.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- 1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- 2) Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- 3) Производные финансовые инструменты;
- 4) Недвижимость (здания, земля);
- 5) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД).

Справедливая стоимость финансовых активов и инструментов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" производится в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк производит переоценку объектов недвижимости способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого 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.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Впоследствии оценка указанной стоимости Средств труда производится ежегодно с тем, чтобы Средства труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (01 января).

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставление со стоимостью аналогичного актива, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании – эмитента, а также прочие методы оценки.

Методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости:

Уровень 1: Ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства.

Уровень 3: Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства, то есть данные, которые не являются общедоступными. Однако цель оценки справедливой стоимости остается прежней – определение цены выхода на дату оценки с позиций участника рынка, который держит данный актив или является должником по обязательству.

В таблице отражена справедливая стоимость активов по состоянию на 01.01.2019 в разрезе уровней иерархии.

Актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые	8 281 866		
- долевы			323
- инвестиции и прочее участие			1 046
Недвижимость:		1 353 364	
-НВНОД		633 250	
- здания		601 911	
- земля		118 203	

В таблице отражена справедливая стоимость активов по состоянию на 01.01.2018 в разрезе уровней иерархии.

Актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые	7 932 467		
- долевы			323
- инвестиции и прочее участие			1 046
Недвижимость:		1 510 498	
-НВНОД		565 159	
- здания		799 431	
- земля		145 908	

Оценка Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в отношении долевы инструментов производится путем оценки риска дефолта эмитента ценных бумаг. Инвестиции и прочее участие отражаются по реальной стоимости вложений.

В течение отчетного периода перевода из одного уровня в другой иерархии справедливой стоимости не производилось.

6.1.5 Информация о дочерних организациях

Средства, направленные Банком на приобретение акций дочерних и зависимых организаций:

- Акционерное общество "АА ГРУПП" (Россия), учитываемые на счете 60102 в сумме 33 тыс. руб., доля собственности Банка составляет 95%,

- Акционерное общество "Азия корпорейшн" (Россия) в сумме 33 тыс. руб., доля собственности Банка составляет 95%.

Средства, направленные Банком на приобретение долей в уставном капитале: ООО "РК ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ (Россия), отраженные на счете 60202 в сумме 980 тыс. руб., доля собственности Банка составляет 98%.

Прочее участие (Средства, внесенные в уставной капитал организаций):

Путем отчуждения доли в уставном капитале общества Банк 31.12.2014г. вышел из состава участников ООО "Юмагузинское водохранилище" (Россия).

В связи с выходом Банка из состава участников ООО "Юмагузинское водохранилище" и невозможностью получения действительной стоимости доли (имеются сведения о стоимости чистых активов ООО "Юмагузинское водохранилище" и заключение юридической службы), рассматривается возможность списания суммы учредительного взноса, учитываемого на балансовом счете 60202 в размере 9 300 тыс. руб. за счет созданного резерва.

6.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд:

Вид заемщика и вид предоставленных ссуд	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	5 524 788	5 582 465
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	2 908 745	7 652 706
кредиты негосударственным коммерческим организациям, в т.ч.	1 764 526	5 975 804
<i>кредиты "овердрафт"</i>	0	28 284
кредиты коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	580 000	996 000
кредиты органам местного самоуправления	406 000	600 000
кредиты негосударственным финансовым организациям	158 219	80 902
Кредиты физическим лицам, в том числе:	2 249 176	3 304 167
потребительские ссуды	1 662 002	2 631 102
ипотечные ссуды	552 023	553 741
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	33 030	117 137
автокредиты	2 121	2 187
Вложения в приобретенные права требования	645 904	634 897
Кредиты индивидуальным предпринимателям	191 718	628 989
<i>кредиты "овердрафт"</i>	3	7 537
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предо-	24 231 534	24 054 399

Вид заемщика и вид предоставленных ссуд	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ставлением контрагенту права отсрочки платежа		
Итого	35 751 865	41 857 623
Резерв сформированный	(31 039 766)	(30 961 736)
Итого за вычетом резерва (ст. 5)	4 712 099	10 895 887

В рамках мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости Банка резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с требованиями Положения БР 590-П, были скорректированы на отчетную дату с учетом ПФО Банка-Инвестора в части, относящейся к Банку .

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

Вид заемщика	На 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица и ИП, в том числе:	27 977 901	32 970 991
Консультирование по вопросам управления	24 043 739	24 565 674
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	936 967	2 845 982
Строительство	730 515	892 547
Операции с недвижимым имуществом	548 546	1 526 466
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	465 870	692 909
Деятельность органов местного самоуправления	406 000	600 000
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	367 273	366 125
Обрабатывающие производства	241 617	823 086
Деятельность в сфере телекоммуникаций	97 588	2 533
Транспортировка и хранение	58 066	82 112
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	46 625	210 417
Здравоохранение	7 639	7 121
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	6 360	6 360
Административно-хозяйственная деятельность, безопасность	4 472	8 123
Предоставление прочих видов услуг	4 375	19 946
Рекламная деятельность	3 754	3 754
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	3 457	115 197
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	3 095	3 309
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1 943	10 471
Научные исследования и разработки	0	188 859
Кредитные организации и биржи	5 524 788	5 582 465
Физические лица	2 249 176	3 304 167
Итого	35 751 865	41 857 623
Резерв сформированный	(31 039 766)	(30 961 736)
Итого за вычетом резерва	4 712 099	10 895 887

6.1.6.1. В статье "Требования по сделке, связанной с приобретением (отчуждением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа" по состоянию на 01.01.2019 отражены требования в размере 23 984 666 тыс. руб. по расчетам от продажи Банком акций стороннего акционерного общества согласно договора от 28.12.2015, которым также предусмотрена обязанность покупателя по уплате процентов по определенной в договоре процентной ставке от указанной суммы требований.

В соответствии с договором, Продавец (Банк) обязуется передать в собственность покупателю ценные бумаги – обыкновенные именные акции стороннего акционерного общества. Руководствуясь статьей 488 ГК РФ, стороны договорились об обязанности покупателя по уплате цены акций в срок до 1 сентября 2018 г. В связи с полученной информацией о стоимости Залога (акции), Банк направил требование Покупателю о замене залога, а в случае отказа -досрочно исполнить обязательства по договору. В ответ на требование Банка, Покупатель сообщил о невозможности замены залога и досрочном исполнении обязательств по договору. Обязательства в установленный договором срок не были исполнены. 04.09.2018г Банком было направлено претензионное письмо №25-2-01/167 с требованием оплатить цену акций и начисленные проценты.

Кроме того, в данной статье отражены требования в размере 53 908 тыс. руб. по расчетам от продажи имущества с отсрочкой платежа и уступка прав требования по кредитным договорам с отсрочкой платежа в размере 192 960 тыс. руб.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

На 01.01.2019	Просроченные ссуды	до 30дн	31-90дн	91-180дн	181-365дн	более 1 года	Итого
Ссуды	30 910 323	54 526	663 792	323 544	596 393	3 203 287	35 751 865
Резерв сформированный	(30 567 168)	(7 383)	(39 962)	(17 599)	(88 258)	(319 396)	(31 039 766)
Итого за вычетом резерва	343 155	47 143	623 830	305 945	508 135	2 883 891	4 712 099

На 01.01.2018	Просроченные ссуды	до 30дн	31-90дн	91-180дн	181-365дн	более 1 года	Итого
Ссуды	6 701 155	216 907	1 485 505	1 718 260	25 604 972	6 130 824	41 857 623
Резерв сформированный	(6 696 728)	(5 147)	(23 670)	(62 922)	(24 011 545)	(161 724)	(30 961 736)
Итого за вычетом резерва	4 427	211 760	1 461 835	1 655 338	1 593 427	5 969 100	10 895 887

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон:

Географические зоны	На 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия, в т.ч.:	35 751 865	41 857 623
Москва	29 124 337	29 779 025
Республика Башкортостан	5 942 416	11 161 075
Тульская область	500 000	500 000

Географические зоны	На 01.01.2019	на 01.01.2018
Смоленская область	120 000	120 000
Воронежская область	47 820	47 820
Тюменская область	6 197	16 568
Челябинская область	4 839	10 447
Оренбургская область	2 267	2 815
Республика Коми	1 301	1 790
Республика Татарстан	1 168	571
Ростовская область	794	949
Краснодарский край	211	256
Пермский край	179	183
Ставропольский край	177	232
Свердловская область	129	212 867
Красноярский край	30	30
Нижегородская область	0	2 830
Республика Крым	0	104
Чувашская республика	0	61
Резерв сформированный	(31 039 766)	(30 961 736)
Итого за вычетом резерва	4 712 099	10 895 887

Движение резервов по ссудам и приравненной к ней задолженности за 2018 год:

	Резерв на возможные потери на 01.01.2018, тыс. руб.	Формирование/восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Списание ссуд за счет резервов на возможные потери, тыс.руб.	Резерв на возможные потери на 01.01.2019, тыс. руб.
Ссудная задолженность:	6 341 501	(152 012)	(1 289)	6 188 200
-кредитным организациям	5 524 788	-	-	5 524 788
-юридическим лицам	640 202	(285 531)	-	354 671
-индивидуальным предпринимателям	25 657	35 227	-	60 884
-физическим лицам	150 854	98 292	(1 289)	247 857
Приравненная к ссудной задолженность:	24 620 235	231 331		24 851 566

-отчуждение финансовых активов с отсрочкой платежа	23 985 338	220 324		24 205 662
-приобретенные права требования	634 897	11 007		645 904
Итого резервов:	30 961 736	79 319	(1 289)	31 039 766

6.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

№ п/п	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Долговые обязательства Российской Федерации	0	705 821
	<i>в том числе переданные без прекращения признания</i>	0	0
	Итого в долговые обязательства (ст.7)	0	705 821

Эмитенты ценных бумаг являются резидентами РФ.

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 01.01.2018:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.12.2019	19.01.2028	6,4	8,15

Резервы на возможные потери не формировались по состоянию на 01.01.2018 в виду отнесения эмитента ценных бумаг к 1 категории качества (безрисковые ценные бумаги). Дефолтов по выплатам купонного дохода не наступало.

6.1.8 Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам

Информация о движении сформированного резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов за 2018 год:

Финансовый актив	Резерв на возможные потери на 01.01.2018, тыс. руб.	Формирование/восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери на 01.01.2019, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи	305	-	305
Инвестиции в дочерние организа-	-	-	-

ции			
Прочее участие	9 300	-	9 300
Итого резервов	9 605	-	9 605

6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк по состоянию на 01.01.2019 имеет следующие активы, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО:

Вид финансового актива	Балансовая стоимость переданных активов, в тыс. руб.	Балансовая стоимость переданных активов с переоценкой, в тыс. руб.	Объем привлеченных средств, в тыс. руб.	Срок исполнения второй части сделки		Процентная ставка, %	
				Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи	6 707 238	7 057 724	6 703 067	09.01.2019	11.01.2019	7,25	7,70

По состоянию на 01.01.2018 имеет следующие активы, переданные без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО:

Вид финансового актива	Балансовая стоимость переданных активов, в тыс. руб.	Балансовая стоимость переданных активов с переоценкой, в тыс. руб.	Объем привлеченных средств, в тыс. руб.	Срок исполнения второй части сделки		Процентная ставка, %	
				Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи	3 589 247	4 067 892	3 852 727	09.01.2018	11.01.2018	7,3	7,4

Банк заключает сделки прямого РЕПО на денежном рынке Группы Московская Биржа через Небанковскую кредитную организацию-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), сокращенное наименование НКО НКЦ (АО) (далее – ЦК НКЦ), с облигациями федерального займа (эмитент – Министерство Финансов РФ): 26207RMFS, 26211RMFS, 26215RMFS. Сделки заключаются через брокера АО «Банк ДОМ.РФ».

Сроки и условия предоставления обеспечения определяются договорами.

6.1.10 Переклассифицированные финансовые инструменты

28.06.2018 г. в соответствии с решением Правления АО «Социнвестбанк» проведена переклассификация портфеля долговых обязательств Российской Федерации (облигаций ОФЗ) из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением балансовой стоимости ОФЗ на соответствующие балансовые счета в сумме 709 160 тыс. руб. После переклассификации портфеля проведена переоценка в соответствии с Положением БР №579-П в сумме 52 417 тыс. руб. Учитываемая в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переоценка со счетов 10605 была отнесена на расходы Банка в сумме 46 186 тыс. руб.

В 2017 году переклассификаций ценных бумаг, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую не было.

6.1.11 Взаимозачет

В 2018 году не было операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.

6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО отражена в п.6.1.9.

По состоянию на 01.01.2019г. Банком передано в обеспечение исполнения своих обязательств по Договору займа с ГК АСВ от 24.09.2015г. на сумму 7 100 000 тыс. руб. недвижимое имущество, права требований по кредитным договорам, ценные бумаги - балансовая стоимость которых на отчетную дату составляет 4 411 782 тыс. руб. (с учетом СПОД). По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость обеспечения по данному договору составляла - 9 208 245 тыс. руб.

Кроме того, в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа дополнительно передано Инвестором (АО «БАНК ДОМ.РФ») права требований по кредитным договорам в пользу Агентства в соответствии с условиями Договора займа.

Сроки и условия предоставления обеспечения:

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору займа, Банк, в течение трех месяцев со дня предоставления суммы займа, предоставляет в залог ГК АСВ принадлежащее Банку имущество или обеспечивает предоставление Инвестором в залог ГК АСВ принадлежащего ему имущества. Сумма залоговой стоимости обеспечения должна быть не ниже суммы фактической задолженности Банка по договору займа. Банк на периодической основе актуализирует предоставленное обеспечение. Срок возврата займа ГК АСВ - 24.09.2025г.

По состоянию на 01.01.2019г. Банком переданы в обеспечение исполнения обязательств АО «БАНК ДОМ.РФ» по Договору займа с ГК АСВ от 24.09.2015г. на сумму 500 000 тыс. руб. права требований по кредитным договорам, балансовая стоимость которых на отчетную дату составляет 445 708 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость обеспечения по данному договору составляла - 575 303 тыс. руб.

Обязательство по предоставлению обеспечения возникли в результате предоставления Инвестором межбанковского кредита в размере 500 000 тыс. руб. в соответствии с Планом участия ГК АСВ в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка России от 05.08.2015г. Окончательный срок возврата межбанковского кредита - 24.09.2021г.

Сроки и условия предоставления обеспечения:

Банк обязуется в течение 2 месяцев с даты предоставления кредита предоставить ГК АСВ имущество, в обеспечение возврата займа заключенного между Инвестором и ГК АСВ. Сумма залоговой стоимости обеспечения, должна быть не ниже суммы фактической задолженности Банка по межбанковскому кредиту перед Инвестором. Банк на периодической основе актуализирует предоставленное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2019 Банк в качестве обеспечения по ссудной задолженности принимает следующие финансовые и нефинансовые активы:

Вид обеспечения	Ценные бумаги (91311)	Недвижимость (91312)	Имущество (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения	1 728 332	2 266 581	763 882	142 883	3 919 781	24 101 203	32 922 662

По состоянию на 01.01.2018 Банк в качестве обеспечения по ссудной задолженности принимает следующие финансовые и нефинансовые активы:

Вид обеспечения	Ценные бумаги (91311)	Недвижимость (91312)	Имущество (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения	25 959 618	4 335 849	940 312	159 160	6 236 873	51 155 958	88 787 770

Обеспечение предоставляется в целях снижения кредитных рисков и находится у Банка до момента погашения ссудной задолженности, если договором не предусмотрено иное.

6.1.13 Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Текущая справедливая стоимость долевых ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 323 тыс. руб., и отражена в таблице к пункту "Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

6.1.14 Информация об основных средствах

В отношении всех основных средств (кроме земли) используется линейный метод начисления амортизации. Сумма начисленной за отчетный период амортизации основных средств отражена по строке 21 Отчета о финансовых результатах "Операционные расходы".

Сверка балансовой стоимости основных средств приведена далее.

На 01.01.2019

Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
Основные средства, в том числе:	576 856	(109 635)		467 221
<i>Здания и сооружения</i>	456 597	(4 707)		451 890
<i>Вычислительная техника</i>	25 062	(22 030)		3 032
<i>Прочие основные средства, мебель</i>	17 410	(15 274)		2 136
<i>Транспорт</i>	23 845	(20 443)		3 402
<i>Производственное оборудование</i>	53 942	(47 181)		6 761
Земля	113 897			113 897
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС, в том	500 082		(500 000)	82

Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
числе				
<i>Вложение в незавершенное строительство</i>	500 000		(500 000)	0
Итого	1 190 835	(109 635)	(500 000)	581 200

На 01.01.2018

Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
Основные средства, в том числе:	912 876	(285 234)		627 642
<i>Здания и сооружения</i>	742 162	(140 791)		601 371
<i>Вычислительная техника</i>	65 019	(56 488)		8 531
<i>Прочие основные средства, мебель</i>	20 427	(16 774)		3 653
<i>Транспорт</i>	23 844	(19 093)		4 751
<i>Производственное оборудование</i>	61 424	(52 088)		9 336
Земля	140 692			140 692
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС, в том числе:	500 301		(500 000)	301
<i>Вложение в незавершенное строительство</i>	500 000		(500 000)	0
Итого	1 553 869	(285 234)	(500 000)	768 635

6.1.15 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение. Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

На 01.01.2019

Наименование	Балансовая стоимость	Резервы	Чистая стоимость
Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, в том числе:	634 391	(1 141)	633 250
Недвижимость (кроме земли)	605 631		605 631
Земля	27 619		27 619
Вложения в сооружения	1 141	(1141)	0

На 01.01.2018

Наименование	Балансовая стоимость	Резервы	Чистая стоимость
Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, в том числе:	566 300	(1 141)	565 159
Недвижимость (кроме земли)	560 279		560 279
Земля	4 880		4 880
Вложения в сооружения	1 141	(1 141)	0

За 2018 г выбытия, приобретения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

Увеличение стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 68 091 тыс. руб. связано с переносом объектов из категории основных средств

в НВНОД в сумме 163 201 тыс.руб.; в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение, принят на баланс объект недвижимости с целью дальнейшей реализации балансовая стоимость составляет 8 075 тыс. руб.; произведена переоценка недвижимости в сумме -103 185 тыс.руб.

6.1.15.1 Информация о последней переоценке основных средств

Последняя переоценка ОС была произведена за 2018г. в период СПОД.

Независимая оценка рыночной стоимости объектов недвижимости была произведена ООО «Аудит-безопасность», оценщиком Власенко Дмитрием Александровичем. ООО «Аудит-безопасность» является членом Некоммерческого партнерства «Партнерство содействия деятельности оценочных фирм, аккредитованных Российским обществом оценщиков» свидетельство №999 от 29.11.2007г. Место нахождения : г.Уфа, ул.Худайбердина,24. Оценщик Власенко Дмитрий Александрович является членом СРО-Ассоциация саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный номер 01781 от 22.01.2009г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №011134-1 от 24.04.2018 ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров».

Применяемый оценщиком метод оценки справедливой стоимости объектов определялся на основе действующих цен активного рынка, на основании закона РФ № 135-ФЗ от 29.07.1998г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки (ФСО №№ 1,2,3,7).

6.1.16 Информация об операциях аренды

Банк не выступает арендатором и арендодателем основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк выступает арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. Общая сумма уплаченных арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 13 146 тыс. руб. Арендная плата определяется с учетом рыночных условий и вида получаемого в аренду имущества.

Банк выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 20 345 тыс. руб. Арендная плата определяется с учетом рыночных условий и вида переданного в аренду имущества.

6.1.17 Информация о нематериальных активах

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается исходя из срока действия прав Банка на полученный актив и ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

В отношении всех нематериальных активов используется линейный метод начисления амортизации. Сумма начисленной за отчетный период амортизации нематериальных активов отражена по строке 21 Отчета о финансовых результатах "Операционные расходы".

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов приведена далее.

Первоначальная стоимость нематериальных активов	Сумма, тыс. руб.
Остаток на 01.01.2018	46 467
Поступления	2 664
Выбытия	0
Остаток на 01.01.2019	49 131
Накопленная амортизация	
Остаток на 01.01.2018	12 098
Амортизационные отчисления	10 195
Выбытия	0
Остаток на 01.01.2019	22 293
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	398
Остаточная стоимость на 01.01.2019	27 236

Убытки от обесценения нематериальных активов признаны не были.

6.1.18 Информация о прочих активах

Структура прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
Структура прочих активов	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого
Финансовые активы						
Требования по процентам	7 289 269	0	7 289 269	7 306 687	104	7 306 791
Требования по прочим операциям	456 479	1 111	457 590	453 396	940	454 336
Комиссия по ссудам и РКО	8 101	0	8 101	9 840	0	9 840
Начисленные штрафы, пени и государственные пошлины по финансовым активам	5 819	0	5 819	2 553	0	2 553
Дисконт по выпущенным ЦБ	0	0	0	897	0	897
Расчеты по брокерским операциям	387	345	732	553	288	841
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	7 760 055	1 456	7 761 511	7 773 926	1 332	7 775 258
Нефинансовые активы						
Расчеты с прочими дебиторами	182 152	0	182 152	178 188	0	178 188
Налог на имущество, НДС уплаченный	824	0	824	23 797	0	23 797
Расчеты за товары и услуги	6 305	0	6 305	7 588	0	7 588
Расчеты с нерезидентами по хоз. операциям	474	0	474	474	0	474

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
Структура прочих активов	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого
Расходы будущих периодов	687	0	687	4 275	0	4 275
Предметы труда по отступному	1 811	0	1 811	1 820	0	1 820
Расчеты с работниками	0	0	0	64	0	64
Расчеты по социальному страхованию	1 282	0	1 282	4 241	0	4 241
Недостача денежных средств	8 788	629	9 417	377	565	942
Итого нефинансовые активы	202 323	629	202 952	220 824	565	221 389
Итого до вычета резерва	7 962 378	2 085	7 964 463	7 994 750	1 897	7 996 647
Резерв под обесценение			(7 920 815)			(7 898 826)
Итого прочие активы (ст.12)			43 648			97 821

Структура прочих активов в разрезе видов и ожидаемых сроков погашения.

В качестве «краткосрочных» классифицированы прочие активы с ожидаемым сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты, в качестве «долгосрочных» – со сроком погашения, превышающим 12 месяцев после отчетной даты. Отдельно выделены просроченные прочие активы.

	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
Структура прочих активов	Кратко-срочные	Долго-срочные	Просро-ченные	Итого	Кратко-срочные	Долго-срочные	Просро-ченные	Итого
Финансовые активы								
Требования по процентам	34 158	0	7 255 111	7 289 269	7 273 238	0	33 553	7 306 791
Требования по прочим операциям	319	551	456 720	457 590	1 245	468	452 623	454 336
Комиссия по ссудам и РКО	107	0	7 994	8 101	400	0	9 440	9 840
Начисленные штрафы, пени и государственные пошлины по финансовым активам	0	0	5 819	5 819	0	0	2 553	2 553
Дисконт по выпущенным ЦБ	0	0	0	0	71	826	0	897
Расчеты по брокерским операциям	732	0	0	732	841	0	0	841
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	35 316	551	7 725 644	7 761 511	7 275 795	1 294	498 169	7 775 258
Нефинансовые активы								
Расчеты с прочими дебиторами	298	0	181 854	182 152	348	0	177 840	178 188
Налог на имуще-	824	0	0	824	23 797	0	0	23 797

	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
Структура прочих активов	Кратко-срочные	Долго-срочные	Просроченные	Итого	Кратко-срочные	Долго-срочные	Просроченные	Итого
ство, НДС уплаченный								
Расчеты за товары и услуги	847	0	5 458	6 305	1 684	0	5 904	7 588
Расчеты с нерезидентами по хоз. операциям	0	0	474	474	0	0	474	474
Расходы будущих периодов	687	0	0	687	3 988	287	0	4 275
Предметы труда по отступному	1 811	0	0	1 811	0	1 820	0	1 820
Расчеты с работниками	0	0	0	0	64	0	0	64
Расчеты по социальному страхованию	1 282	0	0	1 282	4 241	0	0	4 241
Недостача денежных средств	0	0	9 417	9 417	0	0	942	942
Итого нефинансовые активы	5 749	0	197 203	202 952	34 122	2 107	185 160	221 389
Итого до вычета резерва	41 065	551	7 922 847	7 964 463	7 309 917	3 401	683 329	7 996 647
Резерв под обесценение				(7 920 815)				(7 898 826)
Итого прочие активы (ст.12)				43 648				97 821

Требование по текущему налогу на прибыль на отчетную дату отсутствует. Отложенный налоговый актив на отчетную дату отсутствует.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид привлечения	На 01.01.2019	% ставка	Срок возврата
Кредиты, полученные от кредитных организаций, в т.ч.:	500 000		
АО «Банк ДОМ.РФ» (до 90 дней)	500 000	6,01	31.01.2019
Прочие привлечённые средства, в т.ч.:	6 703 067		
НКО НКЦ (АО)	6 703 067	До 7,70	До 11.01.2019
Средства кредитных организаций (ст.15)	7 203 067		

Вид привлечения	На 01.01.2018	% ставка	Срок возврата
Кредиты, полученные от кредитных организаций, в т.ч.:	24 484 666		
АО «Банк ДОМ.РФ» (до 90 дней)	500 000	6,01	07.03.2018
АО «Банк ДОМ.РФ» (АО) (свыше 3 лет)	23 984 666	15,00	10.12.2025
Прочие привлечённые средства, в т.ч.:	3 852 727		
НКО НКЦ (АО) (РЕПО от 8 до 30 дней)	3 852 727	До 7,40	До 19.01.2018
Средства кредитных организаций (ст.15)	28 337 393		

На основании ПФО Банка-Инвестора в части, относящейся к Банку, проведены мероприятия прекращения обязательств Банка по договору субординированного кредита в сумме 23 984 666 тыс.руб. и процентов по нему в сумме 10 517 112 тыс.руб. перед Банком-Инвестором. Основной долг и проценты по субординированному кредиту отражены в доходах Банка (ст. 19 формы 0409807).

6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.:	14 854	17 127
Текущие /расчетные счета	14 854	17 127
Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в том числе:	508 043	1 549 555
Текущие /расчетные счета	331 321	857 806
Срочные депозиты	176 722	691 749
Физические лица, в том числе:	6 011 927	14 274 853
Срочные депозиты	5 691 746	14 056 600
Текущие /расчетные счета	320 181	218 253
Индивидуальные предприниматели	67 139	268 102
Текущие /расчетные счета	64 879	207 443
Срочные депозиты	2 260	60 659
Средства некоммерческих организаций, находящихся в Федеральной собственности (ГК "Агентство по страхованию вкладов")	7 100 000	7 100 000
Средства клиентов (ст. 16)	13 701 963	23 209 637

Средства на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства некоммерческих организаций, находящихся в Федеральной собственности (ГК АСВ)	7 100 000	7 100 000
Физические лица	6 011 927	14 274 853
Государственные и муниципальные предприятия, юридические лица, ИП в т.ч.:	590 036	1 834 784
Строительство	216 631	455 480
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	117 125	623 202
Общественные, профсоюзные организации	58 661	95 870
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление	54 731	246 469

услуг и соцобеспечение		
Обрабатывающие производства	44 791	157 724
Финансовая деятельность	22 451	24 323
Архитектура, техническое проектирование	15 912	24 080
Транспорт и хранение	15 679	59 376
Производство и распределение э/энергии, газа, воды	15 288	29 430
Информационные технологии, телекоммуникации	7 660	11 759
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 217	37 266
Рыболовство и рыбоводство	3 002	764
Предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	2 594	21 174
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 409	4 223
Образование	2 319	8 608
Гостиницы и рестораны	1 789	8 262
Добыча полезных ископаемых	863	3 223
Издательская деятельность	832	2 690
Спорт, развлечения	669	7 271
Прочие	413	13 507
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	0	83
Средства клиентов (ст. 16)	13 701 963	23 209 637

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Вид вклада	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	5 691 707	14 039 129
Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	67 120	268 102
Прочие счета физических лиц	319 611	213 402
Депозиты физических лиц-нерезидентов	39	17 471
Прочие счета физических лиц-нерезидентов	261	118
Итого (ст.16.1)	6 078 738	14 538 222

6.1.21 Информация о государственных субсидиях и иных формах государственной помощи

Банком в соответствии с Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства публичного ак-

ционерного общества "Социнвестбанк", утвержденным решением Комитета банковского надзора Банка России от 05.08.2015 г. (протокол № 37) получены денежные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в сумме 7 100 000 тыс. руб. на срок до 24.09.2025 г. (отражены в составе строки бухгалтерского баланса 16 "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями").

Выгода от привлечения данных денежных средств по ставке ниже рыночной признается государственной субсидией.

6.1.22 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Банк не выпускает облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты и иные долговые ценные бумаги, кроме векселей. Банк выдает собственные векселя, в т.ч. беспроцентные и дисконтные. Процентные векселя не выпускаются. Векселя не размещаются выпусками. Каждый вексель имеет индивидуальные характеристики: серию, номер, дату выдачи, срок погашения, дисконтную ставку, наименование первого векселедержателя и т.п.

Выпущенные векселя по срокам, оставшимся до погашения (востребования):

Вид долгового обязательства	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 270 дней	Свыше 1 года	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 270 дней	Свыше 1 года
Выпущенные векселя, в т.ч.	21	0	0	0	8 941	16 660	1 391	9 330
беспроцентные	21	0	0	0	8 941	16 660	0	0
дисконтные	0	0	0	0	0	0	1 391	9 330
Итого (ст. 18)	21				36 322			

С 2006 года беспроцентные векселя выпускаются, в основном, на срок от 31 дня, но возможны исключения.

Процентные ставки по дисконтным векселям, выпущенным Банком, регламентируются тарифами Банка. Возможно установление индивидуальных ставок.

6.1.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), имеющих на отчетную дату, не содержат условий по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.24 Информация о прочих обязательствах

Структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств и валют:

Структура прочих обязательств	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого	В тыс. руб.	В ин.вал. (рублевый эквивалент)	Итого

Финансовые обязательства						
Обязательства по процен-там	96 510	0	96 510	7 361 289	0	7 361 289
Итого финансовые обяза-тельства	96 510	0	96 510	7 361 289	0	7 361 289
Нефинансовые обязательства						
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграж-дений	13 786	0	13 786	113 891	0	113 891
Расчеты по налогам и сбо-рам	15 014	0	15 014	22 258	0	22 258
Обязательства по прочим операциям	2 349	0	2 349	12 382	0	12 382
Расчеты по социальному страхованию	4 163	0	4 163	10 235	0	10 235
Расчеты с поставщиками	2 515	0	2 515	3 268	0	3 268
Арестованные средства клиента	0	0	0	0	2 602	2 602
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграж-дений	0	0	0	1 904	0	1 904
Невостребованные сред-ства клиентов	477	3 989	4 466	1 664	3 328	4 992
Незавершенные расчеты, суммы до выяснения	0	0	0	358	0	358
Расчеты с прочими креди-торами	44	0	44	237	0	237
Излишки по банкоматам	11	0	11	146	0	146
Итого нефинансовые обя-зательства	38 359	3 989	42 348	166 343	5 930	172 273
Итого (ст. 21)	134 869	3 989	138 858	7 527 632	5 930	7 533 562

Обязательства по текущему налогу на прибыль (строка 19 бухгалтерского баланса) на отчетную дату составляют 7 567 тыс.руб.

Отложенные налоговые обязательства (строка 20 бухгалтерского баланса), на отчетную дату отсутствуют.

6.1.25 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства на отчетную дату и начало отчетного периода отсутствовали. Условные обязательства кредитного характера представлены далее.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Выданные гарантии и поручительства	0	60 745
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	125 284
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в ви-де "овердрафт" и под "лимит задолжности"	384 620	1 677 689
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (ст.22)	2 234	15 238

6.1.26 Информация по неисполненным обязательствам

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные Банком векселя, отсутствовали.

6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка, Банк России принял решение об уменьшении уставного капитала Банка до одного рубля (приказ Банка России от 06.10.2015 №ОД-2675).

Согласно отчету об итогах выпуска ценных бумаг Банка, зарегистрированному Банком России 12.10.2015, обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 333 333 334 штуки номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля каждая размещены путем конвертации. При этом одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 6 рублей конвертирована в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля. Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска составил 1 рубль.

Увеличение уставного капитала на сумму 10 000 000 рублей произошло в результате дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 3 333 333 340 000 000 штук номинальной стоимостью одной акции 1/333 333 334 рубля путем закрытой подписки. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка на сумму 10 000 000 рублей зарегистрирован 03.12.2015 Центральным Банком РФ.

Уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 10 000 001 рубль.

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 3 333 333 673 333 334 штуки.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций – 3 333 333 673 333 334 штуки.

Номинальная стоимость одной акции – 1/333 333 334 рублей.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции, получать дивиденды;

– получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры могут осуществлять иные права, предоставленные им законодательством РФ Уставом Банка.

Ограничения по обыкновенным именным акциям отсутствуют.

Обыкновенных именных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка не имеется.

Акций, принадлежащих Банку, не имеется.

На отчетную дату 01.01.2019 средства акционеров составляют 10 000 тыс. руб. (ст.24).

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы	2018 г	2017 г
От ссуд, предоставленных клиентам, не КО	1 266 624	4 963 907
Доходы по прочим размещенным средствам – <i>юридическим лицам</i>	3 673	3 597 705
По предоставленным кредитам, всего в т.ч.	1 200 719	1 362 755
<i>Юридическим лицам</i>	730 635	920 766
<i>Физическим лицам</i>	470 084	441 989
Штрафы, пени, неустойки	37 228	2 870
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	25 004	577
От вложений в долговые ценные бумаги:	765 682	767 587
Российской Федерации	764 293	764 299

Субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 389	2 361
Прочие долговые обязательства	0	927
От размещения средств в КО, в т.ч.	160	50 169
По предоставленным кредитам	158	50 168
По денежным средствам на счетах в КО	2	1
Всего процентные доходы (ст. 1)	2 032 466	5 781 663

6.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы	2018 г	2017 г
По привлеченным средствам КО в т.ч.	3 779 871	3 894 641
По полученным кредитам от КО	3 352 464	3 628 198
По прочим привлеченным средствам КО	427 407	266 443
По привлеченным средствам клиентов не КО в т.ч.	800 238	1 203 734
По депозитам физ.лиц	742 858	1 129 003
По прочим привлеченным средствам юр.лиц	36 210	36 210
По депозитам юр.лиц	15 357	32 742
По денежным средствам на счетах юр.лиц	2 910	5 075
Прочие привлеченные средства физ.лиц	303	417
Штрафы, пени, неустойки	0	136
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 600	151
По выпущенным долговым обязательствам в т.ч.	185	4 556
<i>По векселям</i>	185	4 556
Всего процентные расходы (ст. 2)	4 580 294	5 102 931

6.2.3. Чистые процентные доходы

Отрицательная процентная маржа отражена в строке 3 отчета о финансовых результатах и составляет 2 547 828 тыс. руб.

6.2.4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам

Вид актива	2018 г			2017 г		
	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение
Ссуды	2 822 693	2 902 012	(79 319)	1 777 197	26 018 801	(24 241 604)
Начисленные процентные доходы	7 238 312	7 245 182	(6 870)	19 371	7 239 060	(7 219 689)
Остаток средств на корсчетах	0	0	0	275	225	50
Итого (ст. 4)	10 061 005	10 147 194	(86 189)	1 796 843	26 742 986	(31 461 243)

6.2.5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

Отрицательная процентная маржа отражена по строке 5 отчета о финансовых результатах и составляет 2 634 017 тыс. руб.

6.2.6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – отсутствуют

6.2.7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – отсутствуют

6.2.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2018 г	2017 г
Доходы	0	24
Расходы	0	21 756
Чистый доход (ст. 8)	0	(21 732)

6.2.9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии до погашения	2018 г	2017 г
Доходы	0	0
Расходы	49 355	7 658
Чистый доход (ст. 9)	(49 355)	(7 658)

6.2.10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой	2018 г	2017 г
Доходы	3 653	3 898
Расходы	23	630
Чистый доход (ст.10)	3 630	3 268

6.2.11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Вид актива или обязательства	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Чистые доходы от переоценки 2018 г
Денежные средства и их эквиваленты	101 828	80 455	21 373
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 699	6 488	(789)
Прочие активы	1 743	1 405	338
Средства клиентов	67 356	84 642	(17 286)
Прочие обязательства	3 863	4 849	(986)
Итого чистые доходы (ст. 11)	180 489	177 839	2 650

Вид актива или обязательства	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Чистые доходы от переоценки 2017 г
------------------------------	--------------------------	--------------------------	------------------------------------

Средства клиентов	123 067	120 439	2 628
Денежные средства и их эквиваленты	92 088	92 455	(367)
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19 979	22 017	(2 038)
Прочие обязательства	9 503	7 217	2 286
Прочие активы	5 629	7 778	(2 149)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 983	6 014	(1 031)
Итого чистые доходы (ст. 11)	255 249	255 920	(671)

6.2.12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – отсутствуют

6.2.13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

За 2018 г составляют 31 тыс. руб., за 2017 г составляют 43 тыс. руб.

6.2.14. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы	2018 г	2017 г
От открытия и ведения банковских счетов и РКО клиентов	71 807	96 601
Доходы от посреднических услуг и других операций	19 335	84 153
От осуществления переводов денежных средств	15 444	33 811
От операций с валютными ценностями	1 010	737
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	311	2 032
Итого (ст. 14)	107 907	217 334

6.2.15. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы	2018 г	2017 г
За оказание услуг по брокерским договорам	31 245	11 721
За РКО, открытие и ведения банковских счетов	10 694	11 628
По другим операциям	1 232	4 562
Расходы по приобретению и реализации ЦБ	3	209
Итого (ст. 15)	43 174	28 120

6.2.16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Вид актива	2018 г			2017 г		
	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	9 521	9 820	(299)

6.2.17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения - отсутствует

6.2.18. Изменение резерва по прочим потерям

Вид актива	2018 г			2017 г		
	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение	Сумма восстановления резерва	Сумма создания резерва	Изменение
Резерв на возможные потери по прочим активам	17 370	37 437	(20 067)	52 796	43 720	9 076
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	178 003	164 999	13 004	566 233	578 975	(12 742)
Прочие активы (ст. 18)	195 373	202 436	(7 063)	619 029	622 695	(3 666)

6.2.19. Прочие операционные доходы

Операционные доходы	2018 г	2017 г
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности КО	34 517 345	3 963
Доходы по операциям с НВНОД и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	97 269	47 974
Доходы по привлеченным депозитам клиентов -физических лиц	34 078	11 295
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 913	5 060
Прочие операционные доходы и неустойки	1 802	48 093
Доходы от операций с предоставленными кредитами	1 274	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 092	2 851
Доходы по привлеченным депозитам клиентов -юридических лиц	973	467
Доходы от операций с выпущенными ЦБ (векселя)	727	1 386
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	124	2 455
Итого (ст. 19)	34 659 597	123 544

6.2.20. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы за 2018 год отражены в строке 20 отчета, и составляют 32 040 206 тыс. руб., за 2017 год расходы составили 30 500 468 тыс. руб.

6.2.21. Операционные расходы

Операционные расходы	2018 г	2017 г
Расходы на содержание персонала	348 563	723 879
Расходы по операциям с НВНОД и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	246 163	137 270
Организационные и управленческие расходы	149 941	187 999
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	34 145	28 607
Расходы от операций с предоставленными креди-	29 902	0

тами		
Амортизация	26 373	29 113
Другие расходы связанные с обеспечением деятельности КО	15 001	4 386
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 552	817
Прочие операционные расходы	23	13
По привлеченным депозитам физических лиц	1	6
Штрафы по прочим банковским сделкам	1	2 953
Итого (ст. 21)	851 665	1 115 043

6.2.22. Прибыль (убыток) до налогообложения

Прибыль до налогообложения отражена по строке 22 отчета о финансовых результатах и составляет 31 188 541 тыс. руб.

6.2.23. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Вид налога	2018 г	2017 г
Налог на прибыль	89 197	117 345
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(13 977)	(20 461)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14 698	0
Налог на имущество	14 497	17 529
Налог на добавленную стоимость	13 062	15 353
Налог на землю	3 910	3 946
Транспортный налог	191	180
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	123	113
Плата за использование радиочастотного спектра	0	1
Итого (ст. 23)	121 701	134 006

Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога: расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога, отсутствуют.

6.2.24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2018 г составила 31 066 840 тыс. руб., за 2017г убыток 31 752 950 тыс. руб.

6.2.25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2018 год составляет 0 тыс.руб. , за 2017 г составляет прибыль 3 433 тыс. руб.

6.2.26. Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль за отчетный период составляет 31 066 840 тыс. руб., за 2017 г убыток составляет 31 749 517 тыс. руб.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчетную дату составили 0 тыс. руб, за 2017 год доход составил 3 433 тыс. руб.

Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчетную дату и за 2017 год составили 0 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работникам: расходы на оплату труда, включая премии и компенсации за отчетный период, составили 269 292 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года – 582 586 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода, отсутствуют.

6.2.27. Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль за отчетный период составила 31 066 840 тыс. руб. (ст.1), за 2017 год убыток составил 31 749 517 тыс. руб.

6.2.28. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток

Составили всего 2 857 тыс. руб. (ст.3), за 2017 г составляет 29 581 тыс. руб.

6.2.28.1. втч: от изменения фонда переоценки основных средств

Увеличение или уменьшение статей	2018 г	2017 г
Увеличение прироста стоимости основных средств	25 695	233 370
Уменьшение прироста стоимости основных средств	(22 838)	(203 789)
Изменение от переоценки основных средств (ст.3.1)	2 857	29 581

6.2.29. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

Составил 4 807 тыс. руб., за 2017 г составляет 2 614 тыс. руб.

Увеличение или уменьшение статей	2018 г	2017 г
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств – основные средства	4 807	16 916
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств – основные средства	0	(14 302)
Изменение статей (ст.4)	4 807	2 614

6.2.30. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

На отчетную дату -1 950 тыс. руб., за 2017 г составляет 26 967 тыс. руб.

6.2.31. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

Всего - 472 595 тыс. руб., за 2017 г составляет 324 537 тыс. руб.

6.2.31.1. в т.ч.: от изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (ст.6.1)

Увеличение или уменьшение статей	2018 г	2017 г
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	282 771	533 918
Перенос в состав прибыли или убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	49 355	23 939

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(804 721)	(233 296)
Перенос в состав прибыли или убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(24)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (ст.6.1)	(472 595)	324 537

6.2.31.2. Изменение фонда хеджирования денежных потоков – отсутствует.

6.2.32. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

На отчетную дату составил -104 389 тыс. руб., за 2017 г составляет 63 375 тыс. руб.

Увеличение или уменьшение статей	2018 г	2017 г
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств - приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	25 210	63 375
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств – приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	129 599	0
Изменение статей (ст.7)	(104 389)	63 375

6.2.33. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

На отчетную дату составляет - 368 206 тыс. руб., за 2017 г составляет 261 162 тыс. руб.

6.2.34. Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль

На отчетную дату составляет -370 156 тыс. руб., за 2017 г составляет 288 129 тыс. руб.

6.2.35 Финансовый результат за отчетный период

Составил прибыль в сумме 30 696 684 тыс. руб. (ст.10). За 2017 г - убыток 31 461 388 тыс. руб.

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала:

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2018	10 000	688 956	380 334	46 275	-37 772 808	-36 647 243
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	31 066 846	31 066 846
Прочий сово-	-	-368 206	-1 950	-	-	-370 156

купный доход						
Остаток на 01.01.2019	10 000	320 750	378 384	46 275	-6 705 962	-5 950 553

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 30 696 690 тыс. руб., из них - 368 206 тыс. руб. – изменение прочего совокупного дохода в части фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; -1 950 тыс. руб. изменение прочего совокупного дохода в части фонда переоценки основных средств; 31 066 846 тыс. руб. –изменение нераспределенной прибыли(убытка) за отчетный период. Иных изменений инструментов капитала не было.

Применение Учетной политики на 2018 год не потребовало ретроспективного пересчета компонентов собственного капитала.

Дивиденды не выплачивались.

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств на отчетную дату, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Ф. 0409814 "Отчет о движении денежных средств"	
Строка 5.2 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода"	Строка 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года"
604 034	1 245 945
Ф. 0409806 "Бухгалтерский баланс"	
Сумма строк 1 "Денежные средства", 2 "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации", 3 "Средства в кредитных организациях" за вычетом строки 2.1 "Обязательные резервы"	
На 01.01.2019	На 01.01.2018
604 034	1 245 945

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствовали.

6.5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормах, показателе финансового рычага.

Информация раскрыта в соответствии с требованиями раздела XI Указания Банка России от 07.08.2017г № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание БР № 4482-У)

Ниже представлена информация об обязательных нормативах Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату.

Поскольку величина собственных средств (капитала) имеет отрицательное значение, в течение отчетного периода идет нарушение следующих нормативов:

Наименование показателя		Пороговое значение	01 января 2019	01 января 2018
Норматив достаточности собственных средств, %	H1.0	>=8%	0,00%	0,00%
Норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	>=4,5%	0,00%	0,00%

Наименование показателя		Пороговое значение	01 января 2019	01 января 2018
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	>=6%	0,00%	0,00%
Норматив финансового рычага, %	H1.4	>=3%	0,00%	0,00%
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	0,00%	0,00%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	0,00%	0,00%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	0,00%	0,00%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	<=50%	отменен	0,00%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	<=3%	0,00%	0,00%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<=25%	0,00%	0,00%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	0,00%	0,00%

Далее приведены значения рассчитываемых нормативов ликвидности Банка:

Наименование показателя		Пороговое значение	01 января 2018	01 января 2018
Норматив мгновенной ликвидности банка, %	H2	>=15%	352,1%	179,9%
Норматив текущей ликвидности банка, %	H3	>=50%	356,8%	100,5%

В отчетном периоде Правлением Банка от 16.08.2018 было принято решение о включении в расчет нормативов H2, H3 и H4 показателей Овм*, Овт*, О**, рассчитываемые в соответствии с п.4.6. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция БР № 180-И) , начиная с даты за 17 августа 2018 г.

Показатель финансового рычага на отчетную дату по причине отрицательного значения размера собственных средств составляет 0,0%.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Основной капитал	-37 762 466	-38 158 230
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 131 044	22 793 234
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0,0	0,0

По состоянию на отчетную дату расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несутсущественны (менее 2%).

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Активы по бухгалтерскому балансу	15 103 157	22 591 357
Балансовые активы для расчета финансового рычага	15 131 044	22 793 234

7. Информация о целях и политике управления рисками

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками на основе "Стратегии управления рисками и капиталом". "Стратегия управления рисками и капиталом" актуализирована в конце 2017 года, регистрационный номер НС-2017/009, утверждена Наблюдательным Советом Банка протокол № 18 от 25.12.2017, введена в действие приказом № 694 от 25.12.2017. Стратегия определяет основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке. Стратегия закрепляет принципы организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основные ограничения деятельности Банка с учетом принимаемых рисков – риск-аппетит, и общие принципы проведения стресс-тестирования. Одновременно со "Стратегией управления рисками и капиталом" в Банке утверждено и введено в действие актуализированное "Положение о риск-аппетите АО "Социнвестбанк"", которое определяет перечень показателей риск-аппетита Банка, порядок их расчета и контроля, а также реализации необходимых мер при их нарушении.

В Банке утверждено "Положение о стресс-тестировании значимых рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АО "Социнвестбанк"", определяющее порядок и методику проведения стресс-тестирования значимых рисков деятельности Банка, регистрационный номер ПР-2017/011, протокол Правления от 13.10.2017, введена в действие приказом № 542 от 13.10.2017.

Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, внутренними правилами и стандартами Банка. Элементы системы управления анализа рисками являются элементами внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), реализуемых в Банке в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Развитие системы риск-менеджмента и внедрение процедур управления рисками происходит поэтапно в соответствии с развитием Банка. Уровень контроля рисков соответствует уровню развития бизнес-процессов Банка и объему его бизнеса.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (далее - значимые риски), и контроль за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия наиболее значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков Банка, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее – потенциальные риски).

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационно управление рисками и капиталом Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска и оценку достаточности капитала независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Иерархия системы управления рисками и капиталом:

Наблюдательный Совет выполняет надзорные функции, совместно с Правлением Банка определяют стратегию управления рисками и капиталом через определение приоритетных задач по управлению рисками и капиталом и обеспечение их реализации.

Тактическое управление рисками и капиталом через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению, принятие управленческих решений осуществляется коллегиальными органами управления Банком – Правлением Банка, Кредитным Комитетом Банка. Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области кредитования в пределах делегированных полномочий.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

–Подразделения, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов.

–Управление анализа рисков и подразделения, непосредственно ответственные за процесс формирования и развития системы управления рисками Банка, за формирование лимитной политики Банка, осуществление мониторинга, контроля и оценки банковских рисков в соответствии с масштабами деятельности Банка, и их своевременное отражение в управленческой отчетности. Управление анализа рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по Банку.

–Другие службы Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе службы, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Контроль эффективности управления банковскими рисками и капиталом и оценка рациональности осуществляемых технологий управления рисками и капиталом осуществляется Службой внутреннего аудита и Правлением Банка.

Система управления рисками и капиталом включают в себя следующие элементы:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- управленческая аналитическая отчетность Банка;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком, а именно: стратегию; процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования; порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В рамках контроля за выполнением Стратегии органы управления Банка рассматривают отчетность, подготовленную в рамках процедур управления рисками и капиталом, результаты стресс-тестирования, рассматривают информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке, рассматривают вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках настоящей Стратегии.

Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются при принятии текущих управленческих и стратегических решений по вопросам деятельности Банка.

Кроме того, Банком разработаны и применяются следующие внутренние положения:

- "Стратегия управления рисками и капиталом";
- "Положение о риск-аппетите";
- "Положение об отчётности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)";
- "Положение о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности";
- "Положение об управлении рыночным и процентным рисками";
- "Положения о стресс-тестировании значимых рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитал (ВПОДК)";
- "Положение о порядке формирования резервов на возможные потери";
- "Стандарт по формированию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";
- "Стандарт оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд";
- "Стандарт оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд клиентов малого бизнеса";
- "Положение об управлении операционными рисками";
- "Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации";
- "Порядок сбора и учета сведений о событиях операционного риска";
- "Порядок определения значимых рисков деятельности"
- "Методика определения экономического капитала Банка";
- "Методика оценки рыночного и процентного рисков";
- "Методика оценки операционного риска.

Банк определяет следующий минимальный перечень рисков, присущих его деятельности:

- 1) Кредитный риск;
- 2) Рыночный риск;
- 3) Риск ликвидности;
- 4) Процентный риск;
- 5) Операционный риск;
- 6) Риск потери деловой репутации;
- 7) Риск концентрации;
- 8) Стратегический риск;
- 9) Модельный риск;
- 10) Регуляторный риск (комплаенс-риск);
- 11) Страновой риск.

Среди указанных рисков Банк признает значимыми: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации и операционный риск.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет подходы к управлению, включая методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков, а также риска ликвидности Банком применяются стандартные подходы, установленные Банком России:

Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска";

Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")";

Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";

Положение БР № 590-П;

Инструкция № 180-И.

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

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Наряду с общими, присущими природе кредитных операций рисками, такими как вероятность нарушения контрагентом договорных обязательств, сбой в расчётах, изменения конъюнктуры, отраслевая и страновая специфика, Банк выделяет для себя следующие наиболее существенные предпосылки возникновения кредитного риска:

- концентрация кредитного портфеля;
- валютная структура кредитного портфеля;
- качество обеспечения;
- срочная структура сделок.

Банк стремится обеспечить контроль над уровнем концентрации своего кредитного портфеля по отдельным заемщикам, отраслям или иным направлениям, высокая концентрация кредитного портфеля по которым является нежелательной для Банка. Снижение концентрации кредитного риска в Банке достигается путем расширения клиентской базы контрагентов (заемщиков). Контроль уровня концентрации кредитного портфеля Банка по вышеуказанным направлениям осуществляется за счет использования системы лимитов - установления предельного уровня концентрации по каждому направлению.

Банк не стремится к активному развитию кредитных операций в валютах, отличных от российских рублей. Указанные операции могут осуществляться при необходимости в целях снижения рисков, возникающих в результате проведения операции, в том числе, для минимизации валютных рисков, в случаях, когда деятельность корпоративного клиента носит экспортно-ориентированный характер.

Показатели степени концентрации рисков по активам на отчетную дату состоят из:

- показателя концентрации крупных кредитных рисков, данный показатель равен отношению совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7 в соответствии с Инструкцией БР № 180-И). В отчетном периоде данный норматив Банком нарушается, в связи с полной утратой Банком собственных средств. Значение Н7 на отчетную дату составляет 0%;

- показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), данный показатель равен отношению размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банками своим участникам (акционерам), к капиталу (норматив Н9.1 в соответствии с Инструкцией БР № 180-И). В отчетном периоде данный норматив Банком нарушается, в связи с полной утратой Банком собственных средств. Значение Н9.1 на отчетную дату составляет 0%;

- показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров, данный показатель равен отношению совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу (норматив Н10.1 в соответствии с Инструкцией БР № 180-И). В отчетном периоде данный норматив Банком нарушается, в связи с полной утратой Банком собственных средств. Значение Н10.1 на отчетную дату составляет 0% ;

- показателя концентрации на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), данный показатель равен отношению совокупной суммы требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) к капиталу (норматив Н25 в соответствии с Инструкцией БР № 180-И). В отчетном периоде данный норматив Банком нарушается, в связи с полной утратой Банком собственных средств. Значение Н25 на отчетную дату составляет 0%.

Общий показатель, характеризующий уровень рисков банка - норматив достаточности капитала (Н1.0) по причине полной утраты Банком собственных средств, составляет 0% (при минимально допустимом значении, установленном Банком России - 8%). Данные о риске концентрации отражены в установленной форме отчетности 0409120 Указания БР № 4212-У.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (включает кредитный риск контрагента и остаточный риск).

Кредитный риск включает в себя:

кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Направления деятельности подверженные риску: кредитные операции Банка, в т.ч. долговые инструменты.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- установления системы внутренних лимитов;
- установления отраслевой сегментации;
- ранжирования клиентов;
- формирования резервов на возможные потери;
- мониторинга кредитного портфеля и кредитных сделок;
- планирования кредитного риска;
- активного управления принятыми кредитными рисками;
- формирования отчетности для целей управления рисками.

С целью минимизации кредитных рисков Банк применяет следующие основные методы управления:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление, Кредитный комитет Банка) и должностных лиц;
- мониторинг установленных ковенант;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок.

Ниже представлены распределение и размер кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер ст.806 ф.	Наименование	Значение	Активы за вычетом резервов, без учета взвешивания на коэффициенты риска.						
			1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Иные коэффициенты	Активы, не участвующие в расчете КР

								риска	
1.	Денежные средства	312 342	312 342	0	0	0	0	0	0
2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	280 784	280 784	0	0	0	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	55 408	55 408	0	0	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	66 316	0	23 757	0	42 559	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	4 712 099	20 000	786 000	0	3 808 628	0	97 471	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 283 235	7 593 683	0	0	323 301	0	355 637	10 614
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 046	0	0	0	0	0	980	66
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 246 226	0	0	0	26 222	0	0	1 220 004
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	158 507	0	0	0	0	0	0	158 507
12.	Прочие активы	43 648	0	3 793	0	38 889	0	966	0
	УОКХ:								
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	382 386	0	0	382 386	0	0	0	0
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0

Ниже представлены распределение и размер кредитного риска по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер ст.806 ф.	Наименование	Значение	Активы за вычетом резервов, без учета взвешивания на коэффициенты риска.						
			1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Иные коэффициенты риска	Активы, не участвующие в расчете КР
1.	Денежные средства	471 197	471 197	0	0	0	0	0	0
2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	794 134	794 134	0	0	0	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	122 059	122 059	0	0	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	102 673	0	50 247	0	52 426	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	10 895 887	25 080	976 081	0	8 500 942	0	1 383 944	9 840

Номер ст.806 ф.	Наименование	Значение	Активы за вычетом резервов, без учета взвешивания на коэффициенты риска.						
			1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Иные коэф- фициенты риска	Активы, не участвующие в расчете КР
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 933 836	7 622 405	0	0	76 934	0	216 206	18 291
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 046	0	0	0	0	0	980	66
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	705 821	691 705	0	0	14 116	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	86	0	0	0	86	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 375 697	0	0	0	344 403	0	0	1 031 294
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	214 205	0	0	0	0	0	0	214 205
12.	Прочие активы	97 821	0	7 225	0	78 173	0	12 423	0
	УОКХ:								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 794 482	27 703	0	1 766 779	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства*	0	0	0	0	55 198	0	0	0

*с учетом отражения величины аккредитива в размере 1 200 тыс. руб.

За отчетный период величина кредитного риска изменилась следующим образом:

тыс. руб.

Номер ст.806 ф.	Наименование	Активы за вычетом резервов, без учета взвешивания на коэффициенты риска.						
		1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Иные коэф- фициенты риска	Активы, не участвующие в расчете КР
1.	Денежные средства	-158 855	0	0	0	0	0	0
2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-513 350	0	0	0	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	-66 651	0	0	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	0	-26 490	0	-9 867	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	-5 080	-190 081	0	-4 692 313	0	-1 286 474	-9 840
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-28 721	0	0	246 367	0	139 431	-7 677
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-691 705	0	0	-14 116	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	-86	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	-318 181	0	0	188 710
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	-55 698
12.	Прочие активы	0	-3 432	0	-39 284	0	-11 457	0
	УОКХ:	0	0	0	0	0	0	0

Номер ст.806 ф.	Наименование	Активы за вычетом резервов, без учета взвешивания на коэффициенты риска.						
		1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Иные коэффициенты риска	Активы, не участвующие в расчете КР
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-27 703	0	-1 384 393	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	-55 198	0	0	0

Как видно из представленной таблицы, основные изменения произошли в активах Банка 2 и 4 группы риска, а также в группе с иными коэффициентами риска.

В целом наблюдается снижение по всем группам активов – в связи с сокращением операций Банка, а также частичным погашением кредитного портфеля Банка, и как следствие, снижением активов.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки закреплена во внутренних нормативных документах и соответствует рекомендациям и требованиям Банка России. На постоянной основе, но не реже 1 раза в квартал по ссудам, классифицируемым во II–V категории качества, проводится переоценка справедливой стоимости обеспечения I и II категории качества.

Банк для снижения кредитного риска в качестве обеспечения принимает следующие активы:

Информация об обеспечении на 01.01.2019

Вид обеспечения	Ценные бумаги (91311)	Недвижимость (91312)	Имущество (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения	1 728 332	2 266 581	763 882	142 883	3 919 781	24 101 203	32 922 662
из них, стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	834 405	906 136	61 377	32 797	187 995	1 682 724	3 705 434

Информация об обеспечении на 01.01.2018

Вид обеспечения	Ценные бумаги (91311)	Недвижимость (91312)	Имущество (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения	25 959 618	4 335 849	940 312	159 160	6 236 873	51 155 958	88 787 770
из них, стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	843 522	4 051 442	74 080				4 969 044

Банк в 2018г., в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение, принял на баланс объект недвижимости с целью дальнейшей реализации (балансовая стоимость на 01.01.2019 с учетом переоценки составляет 10 000 тыс. руб.).

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:

Категория качества	Остаток на 01.01.2019	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.2018	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	932 681	0	0	3 177 738	0	0
2 категория	2 440 964	49 061	48 321	7 323 436	177 420	117 778

3 категория	381 306	71 250	44 789	396 715	76 937	52 006
4 категория	197 105	99 867	87 733	179 084	97 137	59 641
5 категория	31 799 809	31 775 157	30 858 923	30 780 650	30 773 296	30 732 311
Всего по ссудам	35 751 865	31 995 335	31 039 766	41 857 623	31 124 790	30 961 736

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2019г., согласно данным отчетности по ф.0409115 Указания Банка России № 4212-У, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 39 046 330 тыс. руб., на 01.01.2018г.- 7 503 851 тыс. руб. (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Вид просроченного актива	Объем просроченной задолженности на 01.01.2019	Объем просроченной задолженности на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	31 127 040	6 811 384
<i>до 30 дней</i>	39 459	27 058
<i>от 31 до 90 дней</i>	68 845	27 509
<i>от 91 до 180 дней</i>	24 157 843	23 803
<i>свыше 180 дней</i>	6 860 893	6 733 014
Прочие требования, в том числе:	664 914	649 862
<i>до 30 дней</i>	828	351
<i>от 31 до 90 дней</i>	1 076	909
<i>от 91 до 180 дней</i>	4 798	24 251
<i>свыше 180 дней</i>	658 212	624 351
Требования по получению процентов в т.ч.:	7 254 376	42 605
<i>до 30 дней</i>	0	322
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	716
<i>от 91 до 180 дней</i>	7 215 113	1 176
<i>свыше 180 дней</i>	39 263	40 391
Просроченная задолженность	39 046 330	7 503 851
Удельный вес в общем объеме активов	89,2%	14,8%

Объем просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов распределен следующим образом:

Тип контрагента	Объем просроченной задолженности на 01.01.2019	Объем просроченной задолженности на 01.01.2018
Кредитные организации	5 540 247	5 540 247
Юридические лица	33 019 938	1 648 763
Физические лица	486 145	314 841
Просроченная задолженность	39 046 330	7 503 851

Значительное увеличение просроченной задолженности на отчетную дату связано с неисполнением обязательств по договору продажи Банком акций (информация отражена в п.6.1.6.1).

Представленная просроченная задолженность сосредоточена в регионе присутствия Банка - Республике Башкортостан, за исключением просроченной задолженности по кредитным организациям и просроченной задолженности юридического лица по договору продажи Банком акции (информация отражена в п.6.1.6.1), географическая зона присутствия по которым - г.Москва.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности, испытываемые эмитентом или должником;
- нарушение условий договора (неплатежи), такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Индивидуально обесцененные ссуды:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Реструктурированные ссуды:	1 495 126	4 123 164
-юридических лиц	1 493 668	4 121 226
-физических лиц	1 458	1 938

Банком установлены следующие лимиты для целей управления кредитного риска:

- доли кредитного риска по активам, сформированным за счет кредитных обязательств клиентов сегмента крупного и среднего бизнеса, в общем объеме кредитного риска по кредитным обязательствам клиентов Банка и доли кредитного портфеля по клиентам крупного и среднего бизнеса в общем кредитном портфеле Банка;
- доли кредитного риска по активам, сформированным за счет кредитных обязательств клиентов сегмента малого бизнеса, в общем объеме кредитного риска по кредитным обязательствам клиентов Банка и доли кредитного портфеля по клиентам малого бизнеса в общем кредитном портфеле Банка;
- доли кредитного риска по активам, сформированным за счет кредитных обязательств клиентов – физических лиц, в общем объеме кредитного риска по кредитным обязательствам клиентов Банка и доли кредитного портфеля по клиентам – физическим лицам в общем кредитном портфеле Банка;
- доля требований (обязательств) Банка к контрагентам, относящимся к одному виду деятельности, в общей величине активов Банка;
- стоимость риска по совокупному кредитному портфелю, по корпоративному кредитному портфелю, по ипотечному кредитному портфелю.

В Банке отсутствуют операции, предусмотренные к раскрытию в соответствии с таблицей 4.1.1 и пунктом 2.8 раздела IV Указания БР № 4482-У - "Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У".

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа управления) Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения БР № 590-П и Положения БР № 611-П по состоянию на 01.01.2019 г.

Информация раскрыта в соответствии с таблицей 4.1.2 и пунктом 2.9 раздела IV Указания БР № 4482-У в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением БР № 590-П и Положением БР № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	222 576	50.00	111 288	1.50	3 339	-48.50	-107 949
1.1	ссуды	222 576	50.00	111 288	1.50	3 339	-48.50	-107 949
2	Реструктурированные ссуды	433 856	0.99	4 285	0.01	53	-0.98	-4 232
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	282 795	8.84	25 001	1.24	3 495	-7.60	-21 506
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 085	3.56	572	0.32	52	-3.24	-520
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа управления) Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения БР № 590-П и Положения БР № 611-П по состоянию на 01.10.2018 г раскрыта в соста-

ве промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3 квартал 2018 года на сайте Банка по адресу: www.sibank.ru.

Уменьшение значений по строкам 1, 2, 3, 4 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.10.2018 г объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде.

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019г. Информация раскрыта в соответствии с таблицей 3.3 и пунктами 5-6 раздела III Указания БР № 4482-У.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 818 445		41 762 128	744 239
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			628	
2.1	кредитных организаций			18	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			610	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 496 748		744 239	744 239
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 496 748		744 239	744 239
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 496 748		744 239	744 239
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			64 888	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			5 524 788	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 400 004		26 012 043	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 178 430		166 551	
8	Основные средства	743 263		1 240 671	
9	Прочие активы			8 008 320	

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация о составе обремененных активов по сделкам РЕПО приведена в п. 6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения по договору займа с ГК АСВ и по договору межбанковского кредита с Инвестором приведена в п.6.1.12.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Учет обремененных активов:

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям прямого РЕПО, учитываются в балансе Банка на счете 50218 (долговые обязательства, переданные без прекращения признания).

По операциям иного привлечения денежных средств, переданные в обеспечение активы учитываются на счете на счете 91411 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банком прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банка;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей прав по ним:

По операциям передачи активов по отступному в балансе Банка осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банка через соответствующие счета 612 «Выбытие и реализация», с одновременным списанием стоимости заложенного имущества со счетов 91411,91412.

По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов через счета 612 «Выбытие и реализация» с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги;
- привлечение денежных средств по займу ГК АСВ, обеспечением по которому в рамках договора залога являются: права требования по ссудам, объекты недвижимого имущества, долговые ценные бумаги;
- привлечение межбанковского кредита от Инвестора, обеспечением по которому в рамках договора залога являются права требования по ссудам.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка построена таким образом, что она не имеет существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Причины существенных изменений за отчетный период.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3 квартал 2018 г на сайте www.sibank.ru.

Балансовая стоимость обремененных активов на отчетную дату уменьшилась на 2 074 258 тыс. руб. с 14 892 703 тыс. руб. до 12 818 445 тыс. руб., в том числе за счет уменьшения привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги (уменьшение на 256 205 тыс. руб. с 7 752 953 тыс. руб. до 7 496 748 тыс. руб.); в связи с погашением ссудной задолженности клиентами произошло уменьшение балансовой стоимости обремененных активов в части ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам на 1 582 962 тыс. руб. с 6 161 396 тыс. руб. до 4 578 434 тыс. руб.; в связи с произведенной переоценкой произошло уменьшение балансовой стоимости обремененных активов в части основных средств на 235 091 тыс. руб. с 978 354 тыс. руб. до 743 263 тыс. руб.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк определяет следующие виды операций, как подверженные рыночному риску:

- торговые операции, которые связаны с открытием для целей извлечения прибыли позиций в инструментах, стоимость которых непосредственно зависит от рыночных показателей и подвержена постоянным изменениям;
- казначейские операции (операции с облигациями и другими инструментами, осуществляемые для целей управления ликвидностью, или в других целях (кроме операций, связанных с получением спекулятивного дохода); валютные операции, регулирующие ликвидность в разрезе валют, межбанковское кредитование, привлечение средств на финансовых рынках и т.п.).

Ниже представлено распределение видов операции по составляющим рыночного риска.

Процентный риск по ценным бумагам	Операции Банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок
Фондовый риск	Операции Банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги
Валютный риск	Открытые Банком позиции в иностранных валютах и золоте
Товарный риск	Операции Банка с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров

Размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением БР № 511-П. Величина и динамика рыночного риска отражена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение	Изменение, %
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	44 740,25	24 879,63	19 860,62	79,83
процентный риск, всего, в том числе:	162,88	534,59	-371,71	-69,53
общий	89,11	290,82	-201,71	-69,36
специальный	73,77	243,77	-170,00	-69,74
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0	0,00	0,00
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0,00	0,00

общий	0	0	0,00	0,00
специальный	0	0	0,00	0,00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0	0,00	0,00
валютный риск, всего, в том числе:	3 416,34	1 455,78	1 960,56	134,67
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0	0,00	0,00
товарный риск, всего, в том числе:	0	0	0,00	0,00
основной товарный риск	0	0	0,00	0,00
дополнительный товарный риск	0	0	0,00	0,00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0	0,00	0,00

Контроль и управление валютным риском Банка (открытой валютной позицией) осуществляется в соответствии с нормативными документами. На ежедневной основе проводится расчет величины принятого Банком валютного риска в отношении обязательств и требований, а также осуществляется контроль за установленными Центральным Банком РФ лимитами открытой валютной позиции.

В связи с незначительным объемом операций и активов, подверженных валютному риску (возможному изменению обменных курсов), влияние их на финансовый результат и собственные средства Банка является несущественным.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные
01 января 2019 г.						
Денежные средства						312 342
Средства на корреспондентских счетах						291 694
Ссудная задолженность	74 526	402 554	970 017	2 890 365	649 470	121 891
Вложения в долговые обязательства	45 090	247 090	359 445	10 228 309	596 936	10 225
Основные средства						1 404 733
Прочие активы						63 062
Вложения в долевы ценные бумаги						323
Итого активы:	119 616	649 644	1 329 462	13 118 674	1 246 406	2 204 270
Средства кредитных организаций	6 723 878	502 552	0	0	0	0
Средства клиентов	1 057 923	2 447 807	2 488 441	323 505	7 162 698	708 086
Выпущенные долговые обязательства						21
Прочие пассивы						49 917
Источники собственных средств						(5 950 553)
Итого пассивы	7 781 801	2 950 359	2 488 441	323 505	7 162 698	(5 192 529)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01	(7 662 185)	(2 300 715)	(1 158 979)	12 795 169	(5 916 292)	

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- установления системы внутренних лимитов и триггеров;
- ограничения величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью;
- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний котировок ценных бумаг, валютных курсов, цен драгоценных металлов при выбранном уровне риска.

Под управлением рыночным риском при осуществлении Торговых операций понимается ограничение величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью. Возможные потери могут возникнуть из-за неблагоприятного движения курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

К финансовым инструментам банковского портфеля Банка чувствительных к изменению процентных ставок относятся вложения в государственные и корпоративные долговые облигации, включенные в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого РЕ-ПО Банка России. Данные бумаги имеют статус "долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" за исключением срочных облигаций, выпущенных РФ, и подлежат включению в расчет рыночного риска в соответствии с Положением БР №511-П.

Структура вложений Банка в долговые обязательства на отчетную дату представлена в п. 6.1.4. настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Процентный риск включает:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам;
- риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

В целях снижения данных рисков проводится политика сбалансированности объема активных и пассивных операций, чувствительных к изменению процентной ставки, для чего разрабатывается единая процентная политика по привлечению средств. Процентные ставки и сроки по депозитам юридических и физических лиц устанавливаются Правлением Банка исходя из ситуации на рынке, ставки рефинансирования и (или) ключевой ставки Банка России.

Ежемесячно проводится анализ структуры активов и пассивов методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при анализе по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. Также ежемесячно в рамках управленческой отчетности представляется данные о процентной марже, о средних ставках привлечения и размещения средств.

Оценка процентного риска по вложениям в финансовые инструменты, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок, осуществляется ежедневно в соответствии с Положением БР №511-П, по которому на основании полученной расчетной величины определяется размер рыночного риска, который равен необходимому требованию к капиталу для покрытия, в том числе данного риска.

Процентный риск связан с влиянием рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Оценка процентного риска проводится с использованием гэп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Управление процентным риском заключается в минимизации гэпов между чувствительными к изменению процентных ставок в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок.

Банк принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов и др.), так и на совокупный уровень принимаемого риска (позиционный лимит на портфель и др.).

В отношении совокупного уровня рыночного риска установлен лимит, как отношение величины рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением БР №511-П к общему объему суммы активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанной в соответствии с главой 2 Инструкции БР № 180-И.

7.3.Риск ликвидности

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, в соответствии со сроком их исполнения.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

1. Метод коэффициентов (нормативный подход);
2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
3. Прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности кредитной организации.

Расчет фактических обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ)

Главным элементом контроля за ликвидностью является анализ риска потери ликвидности, производимый на основе формирования срочной структуры активов и пассивов Банка. Срочная структура позволяет провести расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов по соответствующему сроку.

Показатель профицита (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

При расчете показателя избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения ПЭУ анализирует требования и обязательства банка по срокам погашения, повлиявшие на его образование, и готовит предложения о возможной их реструктуризации с целью максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При оценке сроков погашения требований и обязательств, в случае отсутствия возможности для четкого определения этих сроков, действует принцип консервативности.

В целях минимизации риска потери ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", краткосрочными и долгосрочными активами и пассивами. Особенное внимание уделяется соответствию обязательств и требований по срокам погашения "до востребования" и до 30 дней.

Метод прогнозирования потоков денежных средств

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения необходимо учитывать возможный риск изменения контрактной срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия клиентами Банка денежных средств с банковских счетов и депозитов, неисполнения заемщиками, контрагентами своих обязательств либо досрочным погашением кредита.

Инструментами управления риском ликвидности, который позволяет учитывать риск изменения денежных потоков, являются текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции Банка на текущий операционный день).

Метод управления текущей ликвидностью

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежной позиции (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых активов и обязательств Банка по срокам гашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование показателя	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	604 036	0	0	0	0	604 036
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	17	68 531	209 068	910 203	3 447 918	4 635 737
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	900 861	7 082 191	0	13 433	502 186	8 498 671
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2 370	1 056	2 171	0	0	5 597
7. Итого ликвидных активов	1 507 284	7 151 778	211 239	923 636	3 950 104	13 744 041
ПАССИВЫ						

Наименование показателя	До востребо- вания	До 1 меся- ца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
8. Средства кредитных организа- ций	0	0	502 552	0	0	502 552
9. Средства клиентов	791 346	974 663	2 447 807	2 488 441	7 486 203	14 188 460
10. Выпущенные долговые обяза- тельства	21	0	0	0	0	21
11. Прочие обязательства	5 273	6 741 411	19 339	1 913	5 859	6 773 795
12. Итого обязательств	796 640	7 716 074	2 969 698	2 490 354	7 492 062	21 464 828
Чистый разрыв ликвидности	710 644	(564 296)	(2 758 459)	(1 566 718)	(3 541 958)	(7 720 787)
Совокупный разрыв ликвидности	710 644	146 348	(2 612 111)	(4 178 829)	(7 720 787)	

На основании данных информационной системы Банк составляет следующие отчеты:

- прогноз платежной позиции;
- информацию о состоянии внутрисдневной позиции в рублевом эквиваленте и разрезе валют;
- информацию о структуре активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса Банка.

Банк рассматривает следующие события как признак возникающего кризиса ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20 % или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- неспособность Банка приобрести срочные ресурсы по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление Банка, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

Меры поддержания ликвидности в зависимости от срока прогнозируемого дефицита/профицита:

№	Нарушения Поли- тики ликвидности	Принимаемые меры	Ответственное подразделение
1. Дефицит ликвидности			
1.1.	прогноз дефицита – текущий день	привлечение денежных средств с межбанковского рынка	Казначейство
		привлечение краткосрочных кредитов ЦБ РФ	Казначейство
		трансформация ресурсов из «длинных» сроков в «короткие» (операции СВОП, РЕПО)	Казначейство
		приостановление платежей по хозяйственным операциям Банка за исключением платежей, имеющих легитимный характер	ПЭУ
1.2.	прогноз дефицита – 1-7 дней	действия, перечисленные в пункте 1.1 настоящей Таблицы	
		безубыточный вывод средств Банка из среднесрочных активов в высоколиквидные (прекращение операций по размещению МБК и формирование портфеля госбумаг и т.п.)	Казначейство
		приостановление операций по размещению средств, влияющих на ухудшение ликвидности Банка	Правление Банка

№	Нарушения Поли- тики ликвидности	Принимаемые меры	Ответственное подразделение
		предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам с ЦБ РФ; поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога	Казначейство
		переговоры с заемщиками Банка о возможности досроч- ного погашения кредитов	УМБ, УККК, УКМК, УРРБ
1.3.	прогноз дефицита – 8-30 дней	действия, перечисленные в пункте 1.2. настоящей Табли- цы	
		реализация части ликвидных активов Банка по приорите- ту минимизации убытков (векселя, облигации и т.д.)	Казначейство
		переговоры с кредиторами Банка о возможности пролон- гации депозитов и отсрочек в предъявлении векселей	УМБ, УКМК, УРРБ, Казначейство
1.4	прогноз дефицита – 31-90 дней	действия, перечисленные в пункте 1.3 настоящей Табли- цы	
		вводятся процедуры по снижению объема обязательств Банка, приходящихся к возврату на данный срок, путем изменения ценовых параметров банковских продуктов, вводятся новые банковские продукты, привлекающие до- полнительные средства, либо снижающие нагрузку на выплаты в период дефицита	Казначейство, УМБ, УККК, УКМК, УРРБ
		проводится секвестр Бюджета расходов Банка	ПЭУ
		проводятся переговоры с акционерами Банка о выделении стабилизационных кредитов	Руководство Банка
1.5.	прогноз дефицита – более 90 дней	действия, перечисленные в пункте 1.4 настоящей Табли- цы	
		осуществляются мероприятия по привлечению долго- срочных ресурсов (облигационные займы, кредитные ли- нии)	Кредитный комитет, Правление
		рассматривается возможность увеличения собственных средств (капитала) Банка	Правление Банка
2. Профицит ликвидности			
2.1.	прогноз профицита – текущий день	снижение объема не доходных активов «до востребова- ния», путем размещения избытка в краткосрочные доход- ные активы	Казначейство
2.2.	прогноз профицита – 1-30 дней	действия, перечисленные в пункте 2.1 настоящей Табли- цы	
		реализация активов сроком погашения «до 30 дней» и вложение средств в активы более длинного срока	Казначейство, УМБ, УККК, УКМК, УРРБ
2.3.	прогноз профицита – более 31 дня	действия, перечисленные в пункте 2.2 настоящей Табли- цы	
		реализация активов сроком погашения «до 90 дней» и вложение средств в активы более длинного срока	Казначейство, УРРБ, УКМК
		вводятся процедуры по увеличению объема долгосрочных активов, путем изменения ценовых параметров банков- ских продуктов, введения новых банковских продуктов	Казначейство, УМБ,УККК, УКМК, УРРБ
		проводятся переговоры с кредиторами Банка о возможно- сти досрочного погашения обязательств Банка, ранжиро- ванных по убыванию цены заимствования	Казначейство, УМБ, УКМК, УРРБ

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- установления системы внутренних лимитов и триггеров;
- формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка, обеспечивающей их сбалансированность по срокам и объемам;
- недопущения кризиса ликвидности Банка;
- соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для целей управления ликвидностью Банк установил следующие лимиты:

- 1) Показатель краткосрочной ликвидности;
- 2) Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);
- 3) Норматив текущей ликвидности банка (Н3).

Ниже приведены значения рассчитываемых нормативов ликвидности Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату:

	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018* (с учетом пересчета)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15	352,1	179.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	356,8	100.5

7.4. Операционный риск

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

Оценка операционного риска производится количественными и качественными методами. Количественный метод основан на расчете операционного риска согласно Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". Качественные методы предусматривают сбор информации о внутренних факторах операционного риска. Информация о размере операционного риска представлена в таблице ниже:

Наименование	2015 год	2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы (ЧПД)	-145 389	252 345	678 732
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-145 389	252 345	678 732
Чистые непроцентные доходы (ЧНД)	2 249 243	398 893	340 225
чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 121	7 815	3 268
чистые доходы от переоценки иностранной валютой	-30 046	- 5 228	-7 658
доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	32	43
комиссионные доходы	147 550	155 510	217 334
прочие операционные доходы	2 089 540	235 536	119 580
прочие операционные доходы	2 091 501	238 302	123 544
Исключаемые статьи из операционных доходов	1 961	2 766	3 964
штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	0	18	4
штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	35	0	0
другие доходы относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества	0	0	0

Наименование	2015 год	2016 год	2017 год
другие доходы относимые к прочим, поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	1 228	647
другие доходы относимые к прочим, от оприходования излишков:	31	37	13
Имущества	3	0	0
денежной наличности	28	37	13
другие доходы относимые к прочим, от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	1 895	1 483	3 300
Комиссионные расходы	17 030	20 232	28 120
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями"	0	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов"	0	0	0
ДОХОД (Д) = ЧПД + ЧНД - Комиссионные расходы	2 232 213	631 006	990 837

Величина операционного риска на 01.01.2019г. равна произведению среднего значения показателя доходов (чистых процентных и непроцентных) (Д) (расчет представлен в таблице выше) за 3 года до отчетного периода и коэффициента 0,15, т.е. 192 703 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2018г. в соответствии с Инструкцией БР № 180-И равен операционному риску, умноженному на коэффициент 12,5 и на минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 в размере 0,08, т.е. 184 558 тыс. руб.

Управление операционным риском осуществляется путем:

- сбора и анализа данных по внутренним и внешним событиям, связанным с реализацией операционного риска;
- оценки величины операционного риска;
- внедрения процедур самооценки рисков и их контроля подразделениями Банка;
- реализации мероприятий по минимизации выявленных факторов операционного риска;
- установления ключевых индикаторов риска и регулярного мониторинга их фактических значений.

Операционный риск включает в себя правовой риск:

правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, стандарты осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- применение внутреннего порядка согласования (визирования) отделом обеспечения банковской деятельности заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов риска на показатели деятельности Банка;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчинение юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников юридического управления Банка и отдела обеспечения банковской деятельности;
- обеспечение работникам Банка возможности постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- контроль за соблюдением работниками Банка обязанностей и полномочий.

7.5. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска;
- постоянного наблюдения за риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

В процессе управления риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- применение системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение кадровой политики Банка.

7.6. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риску концентрации подвержены все активные и пассивные операции Банка.

Управление риском концентрации осуществляется путем:

- установления и контроля системы внутренних лимитов и триггеров;
- выявления факторов концентрации риска;
- контроля соблюдения обязательных нормативов Банка России по риску концентрации.

Риск концентрации проявляется внутри отдельного взятого риска, основную долю занимает кредитный риск. Расчет риска концентрации производится в форме отчетности 0409120 "Данные о риске концентрации".

7.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

- обеспечения соответствия стратегии развития Банка характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- осуществления оценки стратегического риска и подготовки информации для принятия надлежащих управленческих решений уполномоченными органами и лицами Банка
- постоянного мониторинга установленных стратегических показателей деятельности Банка.

7.8. Модельный риск

Модельный риск – риск возникающий из-за неопределенности (ошибок) результатов моделей оценки риска, в т. ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Управление модельным риском осуществляется путем проведения регулярной верификации количественных моделей оценки рисков, покрывающих наиболее значимые для Банка портфели и сегменты.

7.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

7.10. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В таблице ниже представлены данные об операциях с контрагентами-нерезидентами на отчетную дату 01.01.2019 и на 01.01.2018. Информация раскрыта в соответствии с таблицей 3.4 и пунктом 7 раздела III Указания БР № 4482-У.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	300	17 593
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	300	17 589

Уменьшение значения по строке 4.3. объясняется снижением остатков по депозитным счетам физических лиц-нерезидентов.

7.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Наименование риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность внутренней отчетности
-----------------------	------------------------------------	--

Наименование риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность внутренней отчетности
Кредитный риск	Информации об уровне кредитного риска по кредитному портфелю Банка по сегментам бизнеса, в том числе анализ структуры портфеля и сформированных резервов, просроченной задолженности и концентрации рисков; информация о динамике урегулирования и работы с просроченной задолженностью	Ежемесячно
	Анализ динамики кредитного портфеля банка, в том числе текущего уровня просроченной задолженности и индикаторов ранней просрочки	Ежедневно
Рыночный риск	Открытая валютная позиция	Ежедневно
	Расчет величины рыночного риска	Ежедневно
Процентный риск	Расчет процентной маржи	Ежемесячно
Риск ликвидности	Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств	Ежемесячно
	Прогнозирование денежных потоков	Ежедневно
	Расчет предельных значений коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности	Ежемесячно
	Плановое движение средств по счетам и позиции ликвидности	Ежедневно
	Ежедневная справка по нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4)	Ежедневно
Отчет об отдельных видах рисков, в том числе о значимых рисках	Информация о значимых рисках (кредитный, рыночный, процентный, операционный), о размере капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов, о событиях операционного риска; расчет категорий риск-аппетита, оценка установленных ограничений	Ежемесячно (ежеквартально – Наблюдательному Совету)

7.12. Хеджирование

Операции хеджирования в отчетном периоде отсутствовали.

8. Информация об управлении капиталом

Основной целью управления капиталом является обеспечение и поддержание достаточности капитала. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке разработана "Стратегия управления рисками и капиталом", которая определяет основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

Управление капиталом Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также соответствует порядку управления капиталом банковской группы, в которую входит Банк.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии с требованиями Банка России.

Обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные. В дополнение к ним Банк также определяет объем капитала, необходимый для покрытия других значимых рисков.

Для обеспечения достаточности капитала органы управления Банка могут принимать решения:

- о снижении уровня рисков (применении дополнительных мер ограничения рисков);

- об изменении структуры активов/пассивов Банка для повышения эффективности использования капитала;
- о необходимости увеличения (изменения структуры) капитала Банка, например, в форме проведения дополнительного выпуска акций или иных долевых инструментов, выпуска долговых инструментов, уменьшения и приостановления выплат дивидендов, использования конвертируемых инструментов;
- о хеджировании рисков.

Плановый (целевой) уровень капитала рассчитывается исходя из определяемых в рамках ежегодной процедуры финансового планирования планового объема и структуры активов/пассивов в соответствии с финансовым планом (бюджетом) Банка и показателями риска-аппетита (в том числе плановыми (целевыми) показателями достаточности капитала).

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней и структуры рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики:

- методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых Банка рисков. В этих целях Банк определяет:

1) риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами;

2) риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы (буфера) капитала на их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (например, путем установления лимитов).

- методику определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры сравнения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк использует следующие инструменты:

- осуществление процедуры распределения капитала через систему лимитов (например, по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков);
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк устанавливает лимиты распределения капитала по всем подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определя-

ются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются с учетом особенностей формирования собственных средств (капитала) Банка, определенных процедурой финансового оздоровления.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не происходило.

В связи с тем, что на отчетную дату величины базового, основного капиталов, а также собственных средств (капитала) Банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются и не выполняются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Невыполнение указанных нормативов предусмотрено планом финансового оздоровления.

Нормативы Н2 и Н3 рассчитываются и выполняются.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде не производились.

Дивиденды не выплачивались.

Ниже представлена таблица сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). Информация раскрыта в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I Указания БР № 4482-У.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	-37 772 802	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	2	-37 791 421
3	"Резервный фонд"	27	46 275	"Резервный фонд"	3	46 275
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 905 030	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
4.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	10,11,12	1 448 381	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 236	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 7.1 табл.)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр. 7.1 табл.)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 7.2 табл.)	X	27 236	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр. 7.2 табл.)	9	27 236
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
5.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств в части, уменьшающей дополнительный капитал	X	1 378 816	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России"	56	1 378 816
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, в части, уменьшающей базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (стр. 5.1.1 табл.)	X	0	X	X	
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр. 5.1.2 табл.)	X	0	X	X	
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в т. ч.:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в т. ч.:	3, 6, 7	8 349 551	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	18
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	66	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	66
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)", "Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", в том числе:	12, 28, 29, 34	31 809 622	X	X	X
10.1	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)", "Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	X	31 431 238	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	31 386 909
10.2	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, в части, включенной в расчет капитала	X	378 384	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	378 384

9. Информация по сегментам деятельности

На отчетную дату деятельность Банка сосредоточена в Республике Башкортостан. Характер и экономические условия деятельности подразделений Банка определяются спецификой экономических условий в Республике Башкортостан. Финансовый результат Банка отражается на балансе Головного офиса, расположенного в г. Уфа, в соответствии с принятой Учетной политикой. Величина активов, обязательств, статей доходов и расходов, данные по которым предоставляются органу управления Банка, принимающему решения, отражены в отчетности по кредитной организации в виде утвержденных форм отчетности, предоставляемых в Банк России.

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации в пределах одного субъекта федерации, соответственно, информация по географическим сегментам не предоставляется.

Операционные сегменты также не идентифицированы.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Материнской организацией Банка является АО «Банк ДОМ.РФ». Также связанными сторонами признаются дочерние организации, ключевой управленческий персонал.

Ниже представлены сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2019г.

На 01.01.2019									
	Материнская организация		Дочерние организации		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
АКТИВЫ									
Средства в кредитных организациях	66 135	–	0	–	0	–	0	–	66 135
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	–	187 371	11,50	0	–	0	–	187 371
в том числе просроченная задолженность	0	–	0	–	0	–	0	–	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	–	1 874	–	0	–	0	–	1 874
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	–	1 047	–	0	–	0	–	1 047
Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	–	0	–	0	–	0	–	–
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	–	0	–	0	–	0	–	0

На 01.01.2019									
	Материнская организация		Дочерние организации		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Резерв на возможные потери по прочим активам	0	–	0	–	0	–	0	–	–
Всего активов	66 135	–	190 292	11,50	0	–	0	–	256 427
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	500 000	6,01	0	–	0	–	0	–	500 000
Средства клиентов	0	–	69	–	18 880	7,33	0	–	18 949
Прочие обязательства	551	–	0	–	0	–	0	–	551
Всего пассивов	500 551	6,01	69	–	18 880	7,33	0	–	519 500

Ниже представлены сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2018г.

На 01.01.2018							
	Материнская организация		Дочерние организации		Ключевой управленческий персонал		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	93 613	–	0	–	0	–	93 613
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	57 600	1,25	732 958	11,50	3 272	13,26	793 830
в том числе просроченная задолженность	0	–	0	–	0	–	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	–	0	–	29	–	29
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	–	1 046	–	0	–	1 046
Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	–	0	–	0	–	0

На 01.01.2018							
	Материнская организация		Дочерние организации		Ключевой управленческий персонал		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 109	–	0	–	37	–	1 146
Резерв на возможные потери по прочим активам	0	–	0	–	0	–	0
Всего активов	152 322	–	734 004	–	3 280	–	889 606
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	24 484 666	14,82	0	–	0	–	24 484 666
Средства клиентов	0	–	1 992	4,88	12 468	6,98	14 460
Прочие обязательства	7 195 400	–	0	–	0	–	7 195 400
Всего пассивов	31 680 066	–	1 992	–	12 468	–	31 694 526

Ниже представлены доходы и расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 2018 г.:

За 2018 год					
	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	158	53 047	207	3 672	57 085
Процентные расходы	3 352 464	343	1 166	0	3 353 972
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38	0	11	0	49
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 866	0	84	0	14 950
Комиссионные доходы	1 187	51	7	0	1 246
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	-1 874	28	0	-1 846
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	0	371	0	0	371
Прочие операционные доходы	34 502 199	0	8	0	34 502 207
Операционные расходы	26 808	371	33 523	0	60 702

Ниже представлены доходы и расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 2017 г.:

За 2017 год					
	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы:	45 871	17 477	782	0	64 130

За 2017 год					
	Материнская организация	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные расходы:	3 628 198	124	823	0	3 629 145
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(523)	-	-	0	(523)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	977	-	-	0	977
Комиссионные доходы	1 588	35	5	0	1 628
Комиссионные расходы	9 911	-	-	0	9 911
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	10	0	10
Прочие операционные доходы	2	-	-	0	2
Операционные расходы	482	-	45 917	0	46 399

Предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Списания сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных сторон не было.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	29 230	43 608
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	3 117	0
Выплаты на основе акций	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, не ограниченные фиксируемыми платежами, совместные программы нескольких работодателей отсутствуют. В отчетном периоде расходов, связанных с данными программами, произведено не было.

По состоянию на 01.01.2018 г. в составе строки 21 бухгалтерского баланса «Прочие обязательства» были отражены прочие долгосрочные вознаграждения работникам в размере 1 904 тыс.руб. в виде отсроченной части премии, составляющей нефиксированную часть оплаты труда работников, принимающих риски.

В течение первого квартал 2018 года данные долгосрочные вознаграждения были аннулированы на основании Приказа Председателя Правления в связи с невыполнением плановых показателей за 2017 год.

11.1 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация раскрыта в соответствии с разделом XII Указания БР № 4482-У.

Специальный орган кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - комитет Наблюдательного Совета АО «Социнвестбанк» по кадрам и вознаграждениям.

Состав: Калинин С.В.
Мякенький П.В.
Лотвин С.В.

Компетенция Комитета

11.1.1. К компетенции Комитета относятся подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам, связанным с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, оценкой ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также разработка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по следующим вопросам:

11.1.1.1. Кадровые вопросы, в том числе:

- анализ профессиональной квалификации Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителей подразделений, подотчетных Наблюдательному Совету;
- разработка существенных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка;
- разработка критериев оценки работы Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, руководителей подразделений, подотчетных Наблюдательному Совету Банка;
- разработка критериев независимости членов Наблюдательного Совета Банка;
- разработка памятки (инструкции) для вновь избранных членов Наблюдательного Совета Банка с описанием их обязанностей.

11.1.1.2. Вопросы вознаграждения, в том числе:

- разработка политики Банка в области вознаграждения, системы вознаграждения, системы мотивации, которые обеспечат стимулы для эффективной работы работников Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка в отношении размеров вознаграждений и компенсаций членов Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих функций;
- разработка критериев определения размеров фиксированного (годового, ежемесячного) вознаграждения Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка, системы их мотивации и премирования на основе ключевых финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка, а также долгосрочной системы мотивации;
- анализ необходимости соответствия политике Банка в области вознаграждения и предоставление своих рекомендаций Наблюдательному Совету Банка для принятия решения о заключении трудового договора с работником Банка, согласно положениям которого (с учетом изменений и дополнений) совокупный ежегодный размер всех предусмотренных таким договором выплат и имущественных предоставлений в иной форме превышает 2 000 000= (Два миллиона) рублей или эквивалентную сумму в любой другой валюте по курсу, установленному на дату принятия такого решения, а также принятия решения о выплате работнику Банка крупного вознаграждения, если размер такой выплаты превышает 1 000 000= (Один миллион) рублей или эквивалентную сумму в любой другой валюте по курсу, установленному на дату принятия такого решения.

11.1.1.3. Осуществление контроля за соответствием денежных вознаграждений Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителей подразделений, подотчетных Наблюдательному Совету Банка, принятой в Банке корпоративной культуре и системе мотивации.

11.1.1.4. Осуществление контроля за выполнением решений Общего собрания акционеров Банка по вопросам вознаграждений членов Наблюдательного Совета Банка, членов ревизионной комиссии Банка и компенсаций расходов, связанных с выполнением ими своих функций.

11.1.1.5. Представление рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по выбору независимого консультанта для проведения оценки системы оплаты труда.

11.1.1.6. Решение иных кадровых вопросов, и вопросов вознаграждения в отношении членов органов управления Банка и руководителей, подотчетных Наблюдательному Совету Банка.

В 2018 году было проведено одно заседание Комитета.
В течение 2018 года членам Комитета вознаграждения не выплачивались.

В 2018 году независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Система оплаты труда обязательна к применению во всех подразделениях Банка и распространяется на всех работников Банка.

Численность работников, принимающих риски на 01 января 2019 года составила:

Члены исполнительных органов – 4 человека

Работники, принимающие риски – 22 человека

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – 12 человек

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению о Системе оплаты труда АО «Социнвестбанк».

Система оплаты труда признается эффективной, если:

- ежегодная текучесть кадров составляет менее 30%;
- совокупный уровень рисков принимаемых Банком не превышает установленных значений;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения о Системе оплаты труда АО «Социнвестбанк».

В Банке утверждено Положение о премировании работников АО «Социнвестбанк» направленное на стимулирование материальной заинтересованности работников Банка в постоянном повышении эффективности своей работы для достижения стратегических и финансовых целей Банка.

Фонд премирования определяется с учетом количественных и качественных ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

Во внутренних нормативных документах Банка прописаны положения, в соответствии с которыми общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка; регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда; определены порядок оценки эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда, а также возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда на службу внутреннего контроля.

Система оплаты труда Банка включает любые начисления работнику в денежной или натуральной формах, стимулирующие выплаты, компенсационные выплаты и другие выплаты, связанные с исполнением работником своей трудовой функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, и в соответствии с трудовым договором, заключенным с ра-

ботником. Система оплаты труда включает следующие элементы денежного поощрения работников:

- должностной оклад;
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты);
- компенсационные выплаты (в т.ч. районный коэффициент и процентные надбавки за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также в местностях с особыми климатическими условиями), связанные с режимом работы и условиями труда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размер премии для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов Бизнес-подразделений, а также структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Пересмотра системы оплаты труда в 2018 года советом директоров (наблюдательным советом) АО «Сочиинвестбанк» не было.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 154-И.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40 % в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50 %. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, не зависят от финансового результата деятельности бизнес-подразделений, а также структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Осуществляя банковские операции, Банк принимает на себя кредитные, рыночные риски и риск ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных, и других нефинансовых рисков.

Текущие риски Банка учитываются при расчете переменного вознаграждения (ежемесячное, ежеквартальное и годовое премирование) работников. Критерии корректировки переменного вознаграждения на уровень реализации текущих рисков дифференцируются в зависимости от уровня должности и функциональных обязанностей работников.

Будущие риски Банка учитываются при расчете долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Согласно требованиям Банка России система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

К нефиксированной части оплаты труда Банк относит премию – (нефиксированная часть оплаты труда) – негарантированная выплата стимулирующего характера, являющаяся дополнительным поощрением работников, добросовестно исполняющих трудовые обязанности, стимулирующая увеличение личного вклада работников в успешную реализацию задач и функций подразделений Банка и Банка в целом.

Корректировок размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы в отчетном периоде не было.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя только выплаты в денежной форме.

Количество работников, получивших в течение 2018 г. выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- Исполнительные органы - нет выплат;
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – нет выплат.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу отсутствовали.

Количество и общий размер выходных пособий – 726 выплат на сумму 39 850,5 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в составе строки 21 бухгалтерского баланса «Прочие обязательства» были отражены прочие долгосрочные вознаграждения работникам в размере 1 904 тыс.руб. в виде отсроченной части премии, составляющей нефиксированную часть оплаты труда работников, принимающих риски.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка отсутствуют.

Размер фиксированной части оплаты труда в 2018 году составил 236 363,4 тыс.руб., нефиксированной части – 765,2 тыс.руб.

Общий размер невыплаченных отсроченных долгосрочных вознаграждений составил 1 904 тыс.руб., в связи с невыполнением плановых показателей за 2017 год.

Невыплаченных удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не-установленных факторов корректировки не было.

12. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В отчетном периоде отсутствовали соглашения и операции по выплатам на основе акций.

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не происходило.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам - держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций и иных инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на акцию по состоянию на 01.01.2019 представлен ниже.

Прибыль (убыток), приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями (тыс. руб.)	31 066 840
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	3 333 333 673 333 334
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1/107 296

Врио Председателя Правления

Д.О. Овчинников

Главный бухгалтер



Е.А. Парфенова

27.03.2019