

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	34
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	35
2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка.....	35
2.2. Информация о банковской группе.....	35
2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	35
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	36
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	38
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	38
4.2. Информация об Учетной политике Банка на 2018 год	48
4.3. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	48
4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	51
4.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	51
4.6. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	51
4.7. События после отчетной даты.....	51
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	52
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	52
5.2. Вложения в финансовые активы	52
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
5.5. Прочие активы	64
5.6. Средства кредитных организаций	64
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
5.8. Выпущенные долговые обязательства.....	65
5.9. Прочие обязательства.....	66
5.10. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	66
5.11. Уставный капитал	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	67
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения	67
6.2. Информация о сумме курсовых разниц.....	68
6.3. Информация по налогам	68
6.4. Информация о расходах на содержание персонала.....	70
6.5. Операционные расходы.....	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	71
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	72

9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	72
<i>9.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	<i>72</i>
<i>9.2. Кредитный риск</i>	<i>76</i>
<i>9.3. Рыночный риск.....</i>	<i>81</i>
<i>9.4. Риск ликвидности</i>	<i>86</i>
<i>9.5. Информация об управлении капиталом</i>	<i>90</i>
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	90
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	90
12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ.....	92

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – ПАО МОСОБЛБАНК, Банк) за 2018 год и составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указания 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»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»¹;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»²;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 01.01.2019 и за период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

Основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Рубль/доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/евро	79,4605	68,8668

Данные по состоянию на 01.01.2018 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год размещена на сайте Банка по адресу www.mosoblbank.ru и утверждена Общим собранием акционеров 29.06.2018.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит за 2018 год, годовым Общим собранием акционеров было утверждено ООО «Эрнст энд Янг». Иные имущественные интересы внешнего

¹ Раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 не заполняется в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанный раздел заполняется кредитными организациями с базовой лицензией.

Разделы 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

² Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК.

Сокращенное наименование: ПАО МОСОБЛБАНК.

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525521

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005588

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 909-81-91(тел.), (495) 909-81-93 (факс)

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.mosoblbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1107711000022

Банк создан в порядке преобразования МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК общество с ограниченной ответственностью (Протокол от 08.07.2009 № 10/2009) и является правопреемником последнего.

Сведения о создании Банка путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью внесены в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1107711000022.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 09.02.2010.

В 2012 году Банк был реорганизован путем присоединения к нему ЗАО «Компания ЛИГА» и ЗАО «Республиканский банк».

В апреле 2016 года Банк реорганизован путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» ООО.

Банк является правопреемником ЗАО «Компания ЛИГА», ЗАО «Республиканский банк», «ИНРЕСБАНК» ООО по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В настоящее время Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Акционерным обществом Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк») осуществляется процедура предупреждения банкротства Банка (далее – санация).

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет 6 филиалов, зарубежные филиалы у Банка отсутствуют. Все филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют обслуживание юридических и физических лиц в соответствии с утвержденными форматами.

По состоянию на 01.01.2019 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет адрес www.smpbank.ru

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 являются:

- АО «СМП Банк», доля владения – 98,31%;

- миноритарные акционеры, доля владения – 1,69%.

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 22.04.2015 № 1751 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009179 рег. № 13093 Н от 15.08.2013 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Банк официально аккредитован при ГК «АСВ». 01.09.2005 Банк был принят в систему страхования вкладов (рег. № 883).

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, переводы без открытия счета через платежные системы, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Частным клиентам предлагается широкая линейка депозитов, разнообразные формы переводов денежных средств, систем переводов денежных средств без открытия банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт.

Для юридических лиц предлагается размещение свободных денежных средств в депозиты и векселя, реализация зарплатных и эквайринговых проектов, удобные программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка составляют 401 114 520 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя на 01.01.2018 на 31 465 497 тыс. рублей (+ 8,5%).

По состоянию на 01.01.2019 обязательства Банка составляют 496 030 414 тыс. рублей, что выше уровня данного показателя на 01.01.2018 на 41 484 662 тыс. рублей (+ 9,1%).

По итогам 2018 года в отчете о прибылях и убытках Банка отражен отрицательный результат операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который обусловлен сложной ситуацией на финансовом рынке в отчетном году. За 2018 год финансовый результат деятельности Банка составляет -10 021 119 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций банковской группы АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы.

В настоящее время ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» осуществляется санация Банка.

Санация проводится в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» ООО (далее – «План участия»),

составленным на основании решения Правления ГК «АСВ» от 15.05.2014 (Протокол № 58) о принятии предложения Банка России об участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства. План участия утвержден решением Совета Директоров Банка России от 15.05.2014 (Протокол № 15).

В целях осуществления должного контроля над процессом финансового оздоровления Банка было принято решение привлечь в качестве инвестора АО «СМП Банк» (Инвестор). Согласно Плана участия АО «СМП Банк» приобрел 97,96% акций Банка, что позволяет Инвестору определять решения по вопросам, отнесенным к полномочиям Общего собрания акционеров Банка.

При выборе Инвестора был учтен тот факт, что АО «СМП Банк» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей клиентам, юридическим и физическим лицам, полный спектр банковских услуг и имеет безупречную деловую репутацию.

В целях реализации Плана участия были проведены следующие мероприятия:

- 20.05.2014 состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров Банка пакета акций Банка в размере 97,96% от уставного капитала;

- 17.06.2014 ГК «АСВ», АО «СМП Банк», ПАО «МОСОБЛБАНК», «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия; в мае и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Банку займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на 2 года;

- в апреле 2015 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в апреле и сентябре 2015 года в размере 12,2 млрд. рублей и 31 млрд. рублей соответственно, сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- в июне 2016 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в июне 2016 года в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- 25.04.2016 осуществлена реорганизация «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК, проведена конвертация долей в уставном капитале «ИНРЕСБАНК» ООО в акции ПАО МОСОБЛБАНК. В реестре акционеров ПАО МОСОБЛБАНК отражено зачисление дополнительных акций ПАО МОСОБЛБАНК на счет АО «СМП Банк» (единственный участник «ИНРЕСБАНК» ООО).

С учетом зарегистрированной дополнительной эмиссии путем конвертации долей в уставном капитале присоединенного «ИНРЕСБАНК» ООО, доля АО «СМП Банк» в уставном капитале Банка составляет 98,31%.

Банк совместно с ГК «АСВ» и АО «СМП Банк» разработал План финансового оздоровления. Указанный план предполагает поэтапное достижение Банком положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка величина собственных средств (капитала) имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. В соответствии с письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

При этом планируется, что размер собственных средств (капитала) Банка к моменту завершения мероприятий санации будет иметь положительное значение, Банк будет соблюдать обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Годовым Общим собранием акционеров было принято решение:

- прибыль по результатам 2017 года в сумме 4 804 178 925,37 рублей и нераспределенную прибыль в размере 1 835 646,27 направить на уменьшение убытка прошлых лет;

- выплату дивидендов акционерам по результатам 2017 года не производить.

На дату подписания аудиторского заключения рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года Советом директоров Банка не даны.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У, в соответствии с которыми с 01.07.2018 года в План счетов бухгалтерского учета введены счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (за исключением ценных бумаг). Начиная с 01.07.2018 на лицевых счетах балансовых счетов № 47421 и № 47424 осуществляется отражение переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России № 372-П).

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – отчетность по форме 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления, начиная с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении № 590-П и внутренних нормативных документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В соответствии с требованиями Положения № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка и регламентируется внутренними документами Банка и требованиями Положения № 590-П.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату их приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как процентные доходы от операций по размещению денежных средств.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

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 быть классифицированы Банком в две разные учетные категории (портфели).

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк ежемесячно в последний рабочий день месяца, при существенном изменении справедливой стоимости, а также при изменении балансовой стоимости производит переоценку ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости. При несовпадении последнего рабочего дня месяца с его последним календарным днем справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяется в последний рабочий день месяца с учетом курса Банка России, установленного на последний календарный день месяца. Методика определения справедливой стоимости соответствует основным принципам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 13).

Согласно Учетной политики Банка на 2018 год, справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в части тех бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Под вложения в ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых не может быть с надежностью определена и по которым имеются признаки обесценения, формируются резервы на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Участие в дочерних и зависимых организациях

Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых обществ отражается в бухгалтерском учете по цене приобретения после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учета виды сделок, относимых к производным финансовым инструментам (далее – ПФИ), определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39 «О рынке ценных бумаг», Положением № 372-П, а также Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ также признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчетности по форме 0409806. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчетности по форме 0409806.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется на дату признания ПФИ, а также на ежемесячной основе (в последний рабочий день календарного месяца) до даты прекращения признания ПФИ (включительно). Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учетных цен Банка России на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете 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, осуществляется в соответствии с требованиями 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» (далее – Положение № 448-П).

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) 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.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости (включая землю) не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательными или нормативными актами Российской Федерации.

Объект учета признается Банком инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет более 100 тыс. рублей (без учета НДС).

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяце, исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) 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 Банком 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (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).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;
- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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/исключительное право на объект);

- 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.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяц, исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Материальные запасы

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, 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 ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»), осуществляется методом ФИФО;
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – средства и предметы труда)

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи акционерам:

- объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных);
- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи акционерам.
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» отчетности по форме 0409806 отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» отчетности по форме 0409806 отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму авансов по текущему налогу, сумму налога по пониженной ставке и сумму отложенного налога.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Расчет и начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе в части налога по пониженной ставке, и на ежеквартальной основе, в части налога по основной ставке.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога, исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Отложенный налог на прибыль

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019.

По итогам 2014 года Банком был получен подлежащий переносу на будущие периоды убыток, сумма которого частично направлена Банком на покрытие налоговой прибыли 2015-2016 годов.

Поскольку до 2017 года срок переноса убытков на будущие периоды был законодательно ограничен, Банк не осуществлял признание отложенных налоговых активов. В связи с изменениями в законодательстве, начиная с 2017 года налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, не имеют ограничения по сроку утилизации. С учетом отмены законодательных ограничений и на основании детального анализа бизнес плана, основанного, в том числе, на Плате финансового оздоровления Банка, Банк признал отложенные налоговые активы по состоянию на 01.01.2017 и считает, что они будут утилизированы в полном объеме.

В связи с получением налогового убытка по результатам 2018 года, а также в результате произведенных Банком перерасчетов налога на прибыль за периоды с 2015 по 2017 годы, сумма отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019 увеличилась.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах и драгоценных металлах

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

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

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются и переоцениваются, исходя из учетных цен на драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

4.2. Информация об Учетной политике Банка на 2018 год

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29.12.2017.

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные с внесением изменений в Положение № 579-П (Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У), в соответствии с которыми с 01.07.2018 в План счетов бухгалтерского учета введены счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (за исключением ценных бумаг). Начиная с 01.07.2018, на лицевых счетах балансовых счетов № 47421 и № 47424 осуществляется отражение переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется действие Положения № 372-П.

В течение 2018 года в Учетную политику Банка вносились некоторые изменения/дополнения/уточнения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

4.3. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 года.

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения связанные со вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

а) 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»;

б) 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»;

в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В Учетной политике банка на 2019 год закреплены следующие положения:

1) учет финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по

амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего дня месяца.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые

кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

2) учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с данными ценными бумагами приобретением.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, так как:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по

уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или

- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

3) учет финансовых обязательств

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отороченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

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

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 9.2;

- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 5.2;

- в части переоценки недвижимости – Пояснение 5.4.

4.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного и предшествующего ему года.

4.6. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 и 2018 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, не производилась.

4.7. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Корректирующие СПОД

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие основные корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» головным офисом и филиалами;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2019 сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, корректировка налога на прибыль, дата признания которых определена как относящаяся к 2018 году;
- передача филиалами в Головной офис остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции с балансовыми счетами 30305, 30306;
- прием головным офисом остатков по счетам финансовых результатов филиалов на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в корреспонденции с балансовыми счетами 30305, 30306;
- перенос остатков головного офиса по балансовым счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете иных корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

Совокупный финансовый результат Банка за 2018 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил -11 619 252 тыс. рублей (до проведения СПОД), после отражения СПОД совокупный финансовый результат составил -10 021 119 тыс. рублей.

Некорректирующие СПОД

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Наличные денежные средства	1 154 616	1 276 070
2	Средства в Банке России всего, в том числе:	5 505 683	6 567 060
2.1	- на корреспондентских счетах	4 463 921	5 456 240
2.2	- обязательные резервы	1 041 762	1 110 820
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе:	336 130	391 580
3.1	- в банках-резидентах Российской Федерации	336 130	391 574
3.2	- в банках-нерезидентах Российской Федерации	0	6
4	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>6 312</i>	<i>6 082</i>
5	Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов)	6 990 117	8 228 628

На 01.01.2019 по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 6 312 тыс. рублей; на 01.01.2018 – 6 082 тыс. рублей.

Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма таких резервов составляла 1 041 762 тыс. рублей; на 01.01.2017 – 1 110 820 тыс. рублей. Иные ограничения денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

5.2. Вложения в финансовые активы

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2020 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;
- в облигации субъектов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками

погашения 15.05.2019 и 20.04.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,39% до 13,75%;

- в облигации организаций резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 05.02.2019 и 23.09.2026 со ставкой купонного дохода в размере от 7,7% до 14,25%;

- в облигации организаций нерезидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 03.04.2020 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 3,37% до 9,5%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 31.10.2018 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 10,61%;

- в облигации субъектов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 14.06.2018 и 20.04.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,27% до 12,7%;

- в облигации организаций резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 01.03.2018 и 01.03.2033 со ставкой купонного дохода в размере от 8,05% до 11,0%;

- в облигации организаций нерезидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 27.01.2018 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 3,37% до 9,5%.

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения:

- в облигации организации резидента Российской Федерации со сроком погашения 24.03.2025 и ставкой купонного дохода в размере 12%;

- в облигации организаций - нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 28.01.2021 и 28.05.2022 соответственно со ставкой купонного дохода в размере 8,25%.

В составе вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 можно выделить следующие категории вложений по секторам экономики и географической концентрации:

- вложения в долговые ценные бумаги негосударственных торговых организаций – резидентов Российской Федерации на сумму 6 086 704 тыс. рублей;

- вложения в долговые ценные бумаги небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран, не входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) на сумму 3 828 344 тыс. рублей.

- вложения в долговые ценные бумаги прочих организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) на сумму 152 389 тыс. рублей.

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 находятся вложения:

- в облигации организации резидента Российской Федерации со сроком погашения 24.03.2025 и ставкой купонного дохода в размере 12%;

- в облигации организаций - нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 28.01.2021 и 28.05.2022 соответственно со ставкой купонного дохода в размере 8,25%.

В составе вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 можно выделить следующие категории вложений по секторам экономики и географической концентрации:

- вложения в долговые ценные бумаги негосударственных торговых организаций – резидентов Российской Федерации на сумму 5 781 105 тыс. рублей;

- вложения в долговые ценные бумаги небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран, не входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) на сумму 3 790 060 тыс. рублей.

- вложения в долговые ценные бумаги прочих организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) на сумму 133 783 тыс. рублей.

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения в облигации небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3% в общей сумме 9 453 089 тыс. рублей. Задержек платежей в течение 2018 года по ним не происходило.

Информация о вложениях в долевыми ценные бумаги не раскрывается в связи с несущественностью вложений (1 тыс. рублей).

В течение 2018 года переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую не производилось.

Методы оценки справедливой стоимости

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

Согласно Учетной политики Банка на 2018 год, справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

По каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания, все выгоды остаются за Банком, таким образом, оценка осуществляется только в отношении принимаемого Банком кредитного риска контрагента.

Банк определяет иерархию цен ценных бумаг с учетом информации из внешних источников, а именно:

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО «АО НРД», данный уровень является безусловным для целей учета;
- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

- Уровень 1 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость и/или ценам ведущих поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков на эту дату,

- Уровень 2 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) отсутствие средневзвешенной цены ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость торгового дня;

- 2) наличие средневзвешенной цены ММВБ за предшествующие 30 календарных дней.

- Уровень 3 присваивается ценам из внешних источников, не попадающих под определения Уровня 1 и Уровня 2, а так же модельным данным, полученным расчетным путем Департаментом риск-менеджмента Банка.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 2.

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019
1	Уровень иерархии 1	152 894 998
2	Уровень иерархии 2	7 136 561
3	Уровень иерархии 3	5 313 518
4	Итого	165 345 077

Ценные бумаги, отнесенные к уровню иерархии 3, представляют собой вложения в облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, практически все из которых (размер вложений – 4 818 158 тыс. рублей) входят в состав Ломбардного

списка Банка России по состоянию на 01.01.2019, что, соответственно, не отражается негативно на ликвидности и/или кредитном качестве данных ценных бумаг.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие участия

Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые и прочие участия приведены в пояснении 11. Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

Взаимозачет

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам. Указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк получает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкуп. Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В Таблицах 3 и 4 приведена информация о вложениях в долговые и долевого ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания, по справедливой стоимости или за вычетом резервов.

В Таблице 5 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

В Таблице 6 приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа (переданные без прекращения признания). Также на главе «В» баланса Банка отражены ценные бумаги, переданные в залог по иным сделкам.

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2019									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения			
		Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты	Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты	Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты	Иные валюты
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	22 405 520	135 517 159	7 422 398	9 915 048	152 389	0	0	9 453 089	0	0
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	9 348 555	25 311 691	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 907 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	929 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	220 036	0	0	6 086 704	0	0	0	0	0	0
1.5	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	110 205 468	7 422 398	3 828 344	152 389	0	0	9 453 089	0	0
2	<i>Резервы по долговым ценным бумагам</i>	<i>31 090³</i>	0	0	<i>6 124 987</i>	0	0	0	0	0	0
3	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	- акции организаций - резидентов	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x	2 475 565	0	0	x	x	x	x
5	<i>Резервы по участию</i>	x	x	x	<i>358 740</i>	0	0	x	x	x	x
6	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	22 374 431	135 517 159	7 422 398	5 906 886	152 389	0	0	9 453 089	0	0

³ Резерв под контрагента по сделке прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2018								
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			Вложения в финансовые активы, именующиеся в наличии для продажи			Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
		Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты	Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты	Россий- ский рубль	Доллар США	Иные валюты
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	22 210 412	107 299 908	8 445 464	9 667 844	133 783	0	0	0	0
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	9 478 756	22 786 856	0	0	0	0	0	0	0
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 447 157	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	1 284 499	0	0	5 839 500	0	0	0	0	0
1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	84 513 052	8 445 464	3 828 344	133 783	0	0	0	0
2	Резервы по долговым ценным бумагам	x	x	x	96 678	0	0	0	0	0
3	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x	2 475 565	0	0	x	x	x
4	Резервы по участию	x	x	x	380 098	0	0	x	x	x
5	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	22 210 412	107 299 908	8 445 464	11 666 633	133 783	0	0	0	0

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	103	0	1 409
1.1	- процентная ставка	0	103	0	1 409
2	Итого	0	103	0	1 409

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	107 313 625	136 613 255	45 354 115	59 737 278
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	121 610	152 389	0	0
3	Итого	107 435 235	136 765 644	45 354 115	59 737 278

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В Таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд.

В Таблице 9 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2019		
		Сумма задолженности	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	56 880 914	457	56 880 457
1.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 931	457	3 474
2	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	247 696 066	128 043 864	119 652 202
2.1	- по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	30 213 786	0	30 213 786
2.2	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	212 554	203 086	9 468
3	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	9 807 945	6 088 268	3 719 677
3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	5 285 565	2 107 435	3 178 130
3.2	- автокредиты	2 741 060	2 730 093	10 967
3.3	- иные потребительские ссуды	1 770 411	1 245 285	525 126
3.4	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением	10 909	5 455	5 454

	контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)			
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	314 384 925	134 132 589	180 252 336

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» с учетом операций СПОД

Свыше 97% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (307 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, порядка 7 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Евразии. Более 50% выданных юридическим и физическим лицам кредитов приходится на Москву и Московскую область.

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2018		
		Сумма задолженности	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	60 950 605	457	60 950 148
2	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	251 340 617	136 467 342	114 873 275
2.1	- по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	30 285 691	0	30 285 691
2.2	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	58 363	54 422	3 941
3	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	12 462 039	6 333 206	6 128 833
3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	6 363 388	2 165 121	4 198 267
3.2	- автокредиты	2 775 105	2 674 719	100 386
3.3	- иные потребительские ссуды	3 323 546	1 493 366	1 830 180
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	324 753 261	142 801 005	181 952 256

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» с учетом операций СПОД

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности*	Сумма задолженности на 01.01.2019	Сумма задолженности на 01.01.2018
1	Финансовые услуги	84 228 486	88 523 501
2	Строительство инженерных сооружений	46 888 030	48 922 816
3	Торговля	44 050 035	44 994 335
4	Страхование и прочие финансовые услуги	37 919 409	39 598 762
5	Операции с недвижимым имуществом	31 515 736	32 132 946
6	Строительство зданий	13 897 307	14 340 817
7	Прочие услуги	7 690 433	7 953 697
8	Производство химических веществ и химических продуктов	7 587 326	6 351 091
9	Общественное питание	6 037 076	6 851 811
10	Пищевая промышленность	5 190 264	6 078 611
11	Прочие отрасли	4 970 179	4 314 292
12	Издательская и полиграфическая деятельность	4 165 649	4 615 923
13	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	4 117 570	1 318 281
14	Работы строительные специализированные	1 102 498	1 139 438
15	Сельское хозяйство	1 097 477	1 253 587
16	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 066 570	645 980

17	Транспортные услуги	1 001 722	1 559 769
18	Прочие	2 051 213	1 695 565
19	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	304 576 980	312 291 222

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации»

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена в пункте 9.4.

5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств. Стоимость объектов недвижимости за вычетом амортизации, учитываемых в составе основных средств, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 01.01.2019 составляет 1 605 726 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проведена переоценка недвижимости (в том числе временно неиспользуемая в основной деятельности), земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

В основном для оценки зданий было использовано сочетание сравнительного подхода (метод сравнения продаж) и доходного подхода (метод прямой капитализации). Для некоторой части объектов использовался затратный подход (метод сравнительной единицы).

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Доходный подход при использовании метода прямой капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его рыночной стоимости путем их капитализации.

При применении Метода прямой капитализации используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание зданий;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 8,7% до 11,4%.

Банк в целях осуществления оценки, привлекал специалистов компании ООО «Мастер-Диалог», обладающих соответствующими профессиональными знаниями в области оценочной деятельности. Компания ООО «Мастер-Диалог» согласована ГК «АСВ». Страховой полис страхования ответственности ООО «Мастер-Диалог» от 25.09.2018 № 922/1437895014, выданный СПАО «РЕСО-Гарантия», срок страхования с 01.10.2018 по 31.10.2019.

Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019 проводилась штатным специалистом ООО «Мастер-Диалог»:

- Мясоедов Тимур Александрович - профессиональное образование в области оценки - диплом о профессиональной переподготовке НОУ «Международная академия оценки и консалтинга». Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса), ПП-II от 06.06.2013 № 040946, регистрационный номер 2941. Член саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 30.08.2013, регистрационный № 008642. Место нахождения Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5.

Существенность

В связи с тем, что общая сумма вложений в основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, является несущественной (менее 1% от суммы активов в соответствии с отчетностью по форме 0409806), иная информация в отношении данных активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не раскрывается.

Информация об операциях аренды

У Банка отсутствуют операции по договорам финансовой аренды (лизинга).

Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Общая сумма расходов по арендным платежам в 2018 году составила 238 378 тыс. рублей, в 2017 году – 293 525 тыс. рублей.

В Таблице 10 представлена информация об арендных платежах.

Таблица 10

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Сроком менее 1 года	195 095	252 446
2	Сроком от 1 года до 5 лет	678 078	398 589
3	Сроком более 5 лет	150 328	115 728
4	Итого	1 023 501	766 763

В Таблице 11 приведена информация о стоимости основных средств, недвижимости ВНОД, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 11

тыс. рублей											
	Основные средства (кроме земли)	Земля	Земля, временно используемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов и временно не участвующей в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаток на 01.01.2017	2 719 696	63 820	125 390	118 200	6 042	277 227	334 969	61 462	45 001	983 683	4 735 490
Амортизация (остаток на 01.01.2017)	- 715 285	0	0	0	0	0	0	- 21 671	0	0	- 736 956
Резерв (остаток на 01.01.2017)	- 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 772
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2017	2 003 639	63 820	125 390	118 200	6 042	277 227	334 969	39 791	45 001	983 683	3 997 762
Поступления	134 846	0	0	0	49	60	156 242	18 904	85 316	232 198	627 615
Переклассификация	- 43 850	0	0	0	0	0	0	- 40	0	17 386	- 26 504
Переоценка	91 920	- 10 986	- 48	- 6 662	- 1 470	- 18 738	0	0	0	- 39 796	14 220
Выбытия	- 146 349	0	- 124 995	0	- 1 574	- 87 942	- 469 334	- 10 037	- 122 092	- 75 403	- 1 037 726
Остаток на 01.01.2018	2 756 263	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	70 289	8 225	1 118 068	4 313 095
Амортизация (остаток на 01.01.2018)	- 786 897	0	0	0	0	0	0	- 43 297	0	0	- 830 194
Резерв (остаток на 01.01.2018)	- 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 276
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	1 969 090	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	26 992	8 225	1 118 068	3 482 625
Поступления	65 624	0	0	0	6 269	0	157 404	60 029	82 524	347 589	719 439
Переклассификация	- 38 990	0	0	0	0	0	0	- 96	0	29 282	- 9 804
Переоценка	- 114 887	3 755		- 4 631	- 460	- 1 605	0	0	0	- 266 910	- 384 738
Выбытия	- 155 202	0	- 347		- 594	- 158 214	- 145 253	- 155	- 77 546	- 344 021	- 881 332

Иные изменения	21 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 023
Остаток на 01.01.2019	2 533 831	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	130 067	13 203	884 008	3 777 683	
Резерв (остаток на 01.01.2019)	- 1 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 1 523	
Амортизация (остаток на 01.01.2019)	- 828 243	0	0	0	0	0	0	- 62 723	0	0	- 890 966	
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	1 704 065	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	67 344	13 203	884 008	2 885 194	

5.5. Прочие активы

В Таблице 12 приводится информация о видах и объеме прочих активов (более детальная информация по прочим активам не приводится в связи с несущественностью суммы прочих активов по отношению к общей сумме активов в соответствии с отчетностью по форме 0409806).

В Таблицах 13 и 14 приводится информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 12

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Финансовые активы	3 146 674	1 275 765
2	Нефинансовые активы	63 934	91 513
3	Итого	3 210 608	1 367 278

Таблица 13

тыс. рублей

Прочие активы	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.01.2019	3 201 644	5	8 959	3 210 608
На 01.01.2018	1 356 313	4 092	6 873	1 367 278

Таблица 14

тыс. рублей

Прочие активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
На 01.01.2019	243 284	1 080 291	260 310	1 593 665	30 700	2 358	3 210 608
На 01.01.2018	471 384	146 646	678 296	69 002	311	1 639	1 367 278

У Банка отсутствует дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

5.6. Средства кредитных организаций

В Таблице 15 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	17 728	12 322
2	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	215 472 237	167 216 354
2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	105 321 069	45 354 115
3	Итого средства кредитных организаций	215 489 965	167 228 676

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В Таблице 16 приводится информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 17 и 18 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц и видов экономической деятельности средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства юридических лиц всего, из них*:	175 108 572	179 105 165
1.1	- расчетные счета и средства в расчетах	3 224 126	9 846 270
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе:	171 884 446	169 258 895

1.2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	2 114 166	0
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего из них	101 684 565	103 903 867
2.1	- текущие счета и средства в расчетах	1 697 935	1 629 546
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	99 986 630	102 274 321
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 793 137	283 009 032

* в том числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере 168 409 451 тыс. рублей

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», обеспечены активами Банка в размере 142,8 млрд. рублей, из них имуществом на сумму 87,4 млрд. рублей и ценными бумагами (в том числе залоговыми) на сумму 55,4 млрд. рублей.

Таблица 17

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	168 409 451	168 409 451
2	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	3 474 995	849 444
3	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	171 884 446	169 258 895

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.01.2019	Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.01.2018
1	Финансовые услуги и страхование*	170 543 895	168 452 038
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	101 684 565	103 903 867
3	Строительство	2 128 566	6 233 281
4	Торговля	1 131 309	815 560
5	Операции с недвижимым имуществом	438 761	296 722
6	Прочие	866 041	3 307 564
7	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 793 137	283 009 032

* в том числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере 168 409 451 тыс. рублей

5.8. Выпущенные долговые обязательства

В Таблице 19 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Выпущенные векселя	2 508 241	2 648 122
2	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 508 241	2 648 122

В Таблице 20 приведена информация по видам выпущенных Банком векселей, процентным ставкам по ним, а также срокам, оставшимся до их погашения.

Таблица 20

тыс. рублей

№ п/п	Выпущенные векселя	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах	Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах
1	Дисконтные	1 037 500	-	от 0.4 до 3.54	584 000	-	1.97
2	Процентные	1 458 484	7 - 14	от «по предъявлении» до 1.17	2 028 811	7 - 14	от «по предъявлении» до 1.05
3	Беспроцентные	12 257	-	«по предъявлении»	35 311	-	«по предъявлении»
4	Итого	2 508 241			2 648 122		

5.9. Прочие обязательства

В Таблице 21 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблицах 22 и 23 приводится информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 21

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Финансовые обязательства	1 057 536	1 107 476
2	Нефинансовые обязательства	84 343	72 683
3	Итого	1 141 879	1 180 159

Таблица 22

тыс. рублей

Прочие обязательства	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.01.2019	1 014 126	2 549	125 204	1 141 879
На 01.01.2018	1 107 715	3 938	68 506	1 180 159

Таблица 23

тыс. рублей

Прочие обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 01.01.2019	658 044	436 109	1 407	46 154	165	1 141 879
На 01.01.2018	1 136 268	3 215	40 034	440	202	1 180 159

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства. Возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств в 2018 году, не производилось.

5.10. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Суммы резервов под условные обязательства кредитного характера отражены в пояснении 9.2.

5.11. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 507 984 112 рублей и разделен на 4 507 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций.

Базовый убыток на акцию (определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года) за 2018 год составил -0,0022 тыс. рублей.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов, в связи с чем корректировка для базовой и разведенной прибыли на акцию не раскрывается.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

Государственный регистрационный номер: 10101751В.

Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы управления Банка;

- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;

- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
 - акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет иные права, предоставляемые Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- Банк не выпускал привилегированных акций.
Акции Банка не являются конвертируемыми.
Количество собственных акций, принадлежащих Банку, составляет 0 штук.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 24 и 24.1 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов за 2018 и за 2017 годы соответственно.

Таблица 24

тыс. рублей

Изменения резервов на возможные потери по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства ⁴	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего
Величина резерва по состоянию на 01.01.2018	142 801 005	276	6 082	64 594 151	420 904	476 776	208 299 194
Чистое создание (восстановление) резерва	- 3 884 303	1 248	230	68 541 824 ⁵	-357 384	6 038 041	70 339 656
Списание за счет резервов	- 4 784 113	0	0	- 68 846 969	0	0	- 73 631 082
Величина резерва по состоянию на 01.01.2019	134 132 589	1 524	6 312	64 289 006	63 520	6 514 817	205 007 768

Таблица 24.1

тыс. рублей

Изменения резервов на возможные потери по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства ⁶	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего
Величина резерва по состоянию на 01.01.2017	142 916 912	116 995	10 286	14 495 284	652 543	2 279 863	160 471 883
Чистое создание (восстановление) резерва	970 293	- 116 719	- 4 089	50 580 869 ⁷	- 231 639	- 1 803 087	49 395 628
Списание за счет резервов	- 1 086 200	0	- 115	- 482 002	0	0	- 1 568 317
Величина резерва по состоянию на 01.01.2018	142 801 005	276	6082	64 594 151	420 904	476 776	208 299 194

⁴ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

⁵ В том числе резерв по требованию по возмещению ущерба, причиненного бывшими собственниками Банка

⁶ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

⁷ В том числе сумма резерва под штрафы, пени, неустойки (свыше 95% от общей суммы чистого создания резерва)

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 25 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	2018 год	2017 год
1	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-907 348	1 302 756
2	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	3 179 448	-920 048

6.3. Информация по налогам

В Таблице 26 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 26

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Текущий налог на прибыль	1 139 813	331 136
2	Отложенный налог на прибыль	-2 088 366	565 272
3	Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе:	160 682	182 437
3.1	- НДС	109 563	135 099
3.2	- налог на имущество	37 469	38 005
3.3	- транспортный налог	386	550
3.4	- прочие налоги	13 264	8 783
4	Итого	-787 871	1 078 845

Налог на прибыль

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Начиная с 01.01.2015, в российское налоговое законодательство были введена концепция бенефициарного собственника дохода. Введение в действие данных правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического

права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. По мнению Руководства, применение Банком указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2019 соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой. В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в Таблице 27.

Таблица 27

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	874 382	18 036
2	Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	265 431	313 100
3	Итого	1 139 813	331 136

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена в Таблице 28.

Таблица 28

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Расход по текущему налогу на прибыль	1 139 813	331 136
2	Изменение отложенного налога	-2 088 366	565 272
3	Итого	- 948 553	896 408

Информация об эффективной процентной ставке и результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в Таблице 29.

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	
		тыс. рублей	% ставка
1	(Убыток) прибыль до налогообложения	- 10 965 992	
2	Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	- 2 193 198	20
3	Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	11 962 888	-109
4	Разницы, связанные с уточнением суммы налоговых убытков в течение периода	- 9 415 782	85.86
5	Переплата налога, отраженная в ОФР	874 382	- 7.97
6	Доход, облагаемый по более низкой ставке	- 88 477	0.81
7	Признание ОНА, ранее не признанного	- 2 088 366	19.04
8	Итого	- 948 553	8.65

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019.

По итогам 2014 года Банком был получен подлежащий переносу на будущие периоды убыток, сумма которого частично направлена Банком на покрытие налоговой прибыли 2015-2016 годов.

Поскольку до 2017 года срок переноса убытков на будущие периоды был законодательно ограничен, Банк не осуществлял признание отложенных налоговых активов. В связи с изменениями в законодательстве, начиная с 2017 года налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, не имеют ограничения по сроку утилизации. С учетом отмены законодательных ограничений и на основании целевых показателей Плана финансового оздоровления Банка, Банк признал отложенные налоговые активы, сформировавшиеся по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019, и считает, что они будут утилизированы в полном объеме.

Сумма отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019 увеличилась по сравнению с 01.01.2018. Изменение величины налоговых активов и обязательств в течение 2018 года представлено в Таблице 30.

Таблица 30

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	Остаток по состоянию на 01.01.2018	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.01.2019
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 947 081	2 425 554	0	4 372 635
2	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 271	20 697	-1 182	146 786
3	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-929 261	0	-929 261
4	Чистая ссудная задолженность	44 287	27 676	0	71 963
5	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-702 545	366 304	262	-335 979
6	Прочие активы	-9 573 275	-671 500	0	-10 244 775
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-282	261	0	-21
8	Прочие обязательства	-18 346	-39 290	0	-57 636
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-7 356 500	1 576	0	-7 354 924
10	Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-9 294 434	-3 289 894	0	-12 584 328
11	Итого	-24 826 743	-2 087 877	-920	-26 915 540

В 2018 году Банк не являлся плательщиком вновь введенных налогов, ставки по уплачиваемым Банком налогам не изменялись.

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 31 приводится информация о вознаграждениях работникам, общая сумма которых отражена в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 формы 0409102)	2 226 216	2 237 749
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (символы 48103 и 48111 формы 0409102)	544 223	527 562
3	Другие расходы на содержание персонала	5 409	5 631

	(символы 48107, 48112 и 48113 формы 0409102)		
4	Итого	2 775 848	2 770 942

6.5. Операционные расходы

В Таблице 32 приводится информация о расходах, отраженных в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Расходы на содержание персонала	2 775 848	2 770 942
2	Организационные и управленческие расходы	1 212 844	1 154 156
3	Прочие операционные расходы	2 432 184	672 927
4	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	558 351	478 883
5	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	482 858	369 591
6	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	38 617	362 403
7	Итого	7 500 702	5 808 902

Иные статьи операционных расходов являются не существенными для общей деятельности Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В Таблице 33 представлен общий совокупный доход Банка за 2018 и 2017 годы.

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Нераспределенная прибыль (убыток)	- 10 015 485	4 129 817
2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 4 730	1 761
3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 050	- 10 069
4	Резервный фонд	0	676 198
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	141
6	Итого	- 10 019 165	4 797 848

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в 2018 году не производилось.

В Таблице 34 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	Остаток на 01.01.2018	Изменение статьи	Остаток на 01.01.2019
1	Уставный капитал	4 507 984	0	4 507 984
2	Эмиссионный доход	572 907	0	572 907
3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	11 444	- 4 730	6 714
4	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39 298	1 050	40 348
5	Резервный фонд	676 198	0	676 198
6	Нераспределенная прибыль (убыток)	- 90 704 560	- 10 015 485	- 100 720 045
7	Итого	- 84 896 729	- 10 019 165	- 94 915 894

В течение 2018 года выплат дивидендов акционерам не производилась.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2018 году не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

В Таблице 35 приводится информация о составе и величине обязательных резервов.

Таблица 35

тыс. рублей

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
На 01.01.2019	904 043	137 719	1 041 762
На 01.01.2018	998 195	112 625	1 110 820

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

В Таблице 36 представлена информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов:

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	2018 год	2017 год
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7 117 808	2 404 316
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 581 684	6 305 617
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-7 802 835	-1 578 181
4	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	-141
5	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	47 336	-13 803
6	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 943 993	7 117 808

9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

9.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В мае 2014 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банков, ранее входивших в холдинг ОАО «РФК», в том числе ПАО МОСОБЛБАНК.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» согласно Плану участия, одобренному Советом директоров Банка России и Генеральному соглашению от 17.06.2014 № 2014-0393/3. В мае 2014 года основным акционером Банка (доля в размере 96,97%) стал АО «СМП Банк».

В первом квартале 2018 года в Банке действовала Политика управления банковскими рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК, определявшая основные цели и задачи системы управления рисками Банка. Во втором квартале 2018 года в Банке была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК (далее - Стратегия), заменившая собой Политику управления банковскими рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК. Новая Стратегия учитывает групповые принципы и подходы к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), регламентированные Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк», а также определяет основные требования Банка к системе управления рисками и капиталом, а именно:

- цели и задачи системы управления рисками и капиталом;
- функции участников системы управления рисками и капиталом;
- описание процедуры выявления значимых рисков;
- порядок управления значимыми рисками;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;

- актуальную карту рисков и риск-аппетит (систему лимитов) для 2018 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям Банка России и законодательству Российской Федерации;
- учет ограничений для рисков, установленных Планом финансового оздоровления Банка;
- защита интересов акционеров, участников и клиентов;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка.

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

- регулярное выявление и мониторинг рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния рисков на Банк;
- периодическое стресс-тестирование;
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- эффективное управление активами и пассивами;
- соблюдение работниками Банка требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- повышение эффективности процедур управления рисками и капиталом.

В рамках ежегодной процедуры переоценки и выявления значимых рисков к значимым для Банка рискам были отнесены следующие виды рисков:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск;

ряд значимых для Банка форм концентраций, а именно:

- риск концентрации крупнейших контрагентов;
- риск концентрации в одном секторе экономики;
- риск концентрации в одной географической зоне;
- риск концентрации контрагентов, финансовый результат которых зависит от одного вида деятельности;

- риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Такие виды рисков как:

- кредитный риск контрагента (учитывается в составе кредитного риска);
 - остаточный кредитный риск;
 - репутационный риск;
 - санкционный риск;
 - регуляторный (комплаенс) риск;
 - стратегический риск;
 - бизнес риск;
 - остальные формы концентрации рисков,
- были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка. Банк на ежегодной основе пересматривает данные показатели, устанавливая отдельные параметры риск-аппетита в отношении каждого из рисков, признанных значимыми в его деятельности на горизонте планирования.

Система склонности к риску (риск-аппетита) состоит из следующих показателей: количественные показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков; качественные показатели, устанавливающие верхнеуровневые требования к Системе управления рисками и капиталом, а также к планированию и стресс-тестированию.

Контроль показателей риск-аппетита осуществляется при помощи отнесения фактических значений показателей в одну из трех зон:

Зеленая зона – комфортное для Банка значение показателя;

Желтая зона – переход показателя в желтую зону сигнализирует о необходимости разработать и осуществить ряд корректирующих ситуацию мероприятий, то есть о необходимости учитывать сигнал при принятии управленческих решений;

Красная зона – переход показателя в красную зону сигнализирует о недостаточности мер, примененных на предыдущем этапе и о необходимости введения кардинальных мероприятий по снижению соответствующих рисков, направленных на недопущение дальнейшего ухудшения и возвращения показателя на уровень комфортных для Банка значений.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК.

Совокупный уровень риска Банк определяет как капитал, необходимый для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанный как минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, требуемый для выполнения минимального значения норматива Н1.0 (8%). Объем совокупного уровня принимаемых Банком рисков по сравнению с началом 2018 года увеличился на 14,2%.

Банк отдельно оценивает концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Под риском концентрации понимается вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В рамках действующей в Банке Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих Банку форм концентрации рисков. По итогам такой оценки в качестве значимых форм риска концентрации на горизонте 2018 года были выделены следующие концентрации рисков:

значительный объем требований к крупнейшим контрагентам/заемщикам или группе связанных контрагентов/заемщиков;

кредитные требования к контрагенту/заемщику в одном секторе экономики;

кредитные требования к контрагенту/заемщику в одной географической зоне;

риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Уровень принимаемых Банком рисков концентрации контролируется на постоянной основе путем мониторинга степени утилизации установленных лимитов. В случае нарушения лимита Уполномоченный орган принимает решение о проведении необходимых мероприятий по снижению данной формы риска концентрации. Отчетность об уровне принимаемых Банком рисков концентрации в составе отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе выносится на рассмотрение Правлением и Советом директоров Банка.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в порядке и в сроки, установленные внутренним Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК.

Внутренний нормативный документ Банка Методика оценки риска концентрации в

ПАО МОСОБЛБАНК содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- непрерывный контроль процесса управления рисками и капиталом;

- вовлеченность органов управления Банка: Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом.

- Разделение функций, полномочий и ответственности:

во избежание конфликтов интересов на уровне организационной структуры в Банке разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по инициированию операций, подверженных рискам, по учету этих операций, по управлению и контролю рисков этих операций;

подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть напрямую заинтересовано в положительном результате этого контроля/экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки.

- Соблюдение принципа «трех линий защиты»:

Первая линия защиты включает в себя:

- участие в процессах идентификации и оценки уровня принимаемых рисков, для целей выявления правильных рисков, в том числе применение принципа «знай своего клиента»,
- соблюдение требований настоящего документа и иных внутренних документов Банка, в том числе - соответствия деятельности Банка его склонности к риску (риск-аппетиту),
- соблюдение применимых к совершаемым сделкам лимитов и контрольных ограничений,
- построение эффективных бизнес-процессов.

Вторая линия защиты включает в себя:

- проведение мониторинга уровня рисков и подготовку отчетности,
- контроль выполнения лимитных ограничений по рискам,
- внедрение мер по ограничению влияния рисков на Банк,
- разработку и внедрение в процесс эффективных процедур внутреннего контроля деятельности Банка.

Третья линия защиты включает в себя независимый анализ и проверку деятельности Банка, а также эффективности процедур управления рисками (эффективность ВПОДК), в частности:

- проверку системы управления рисками и капиталом на предмет ее соответствия требованиям Стратегии, соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, требованиям надзорных органов и масштабу бизнеса Банка;
- проверку соответствия бизнес-процессов Банка требованиям Стратегии и иных внутренних документов Банка, ее детализирующих;
- проверку надлежащего качества принимаемых в Банке решений по принятию рисков.

К участникам системы управления рисками и капиталом относятся следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка;
- Вице-президент, руководитель по рискам;
- Вице-президент, руководитель Финансового блока;
- Департамент риск-менеджмента;
- Финансовый департамент;
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности;
- Юридический департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита,

а также иные подразделения Банка, выполняющие ряд функций по управлению рисками в соответствии с требованиями Стратегии, Положений о соответствующих структурных подразделениях Банка, а также иных документов детализирующих процедуры управления рисками и капиталом, применяемые в Банке.

Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, определяя общие цели, принципы и приоритетные направления системы управления рисками и капиталом и контролируя их соблюдение, в том числе одобрение крупных сделок.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии, осуществляет контроль реализации ее требований на практике, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в рамках установленной системы верхнеуровневых лимитов.

В обязанности Департамента риск-менеджмента входит построение в Банке эффективной системы управления рисками, разработка и внедрение методологии, определяющей принципы управления рисками (приемов и методов), оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Российской Федерации и/или утвержденных органами управления Банка лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется Вице-президенту Банка, руководителю по рискам, который организует и контролирует разработку и внедрение в Банке методов, процессов и процедур, позволяющих выявлять, оценивать и контролировать значимые и потенциальные риски Банка, которые в перспективе могут препятствовать исполнению стратегических и бизнес-целей Банка, в том числе выполнению требований Плана финансового оздоровления Банка. В процессе управления отдельными видами рисков в Банке участвуют и иные

подразделения, например, управлением регуляторным (комплаенс) риском занимается Служба внутреннего контроля, а за минимизацию потерь Банка от реализации правового риска отвечает Юридический департамент. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

С целью осуществления контроля применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом Совет директоров Банка, а также Правление и Председатель Правления Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Департаментом риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, а также одобряет предлагаемые меры по актуализации либо по устранению выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчет о результатах стресс-тестирования.

Банком на регулярной основе осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

В Банке действует кредитная политика, а также иные внутренние документы, регламентирующие отдельные процедуры, направленные на снижение уровня принимаемого Банком кредитного риска, в том числе регулирующие порядок проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, и порядок установления лимитов на контрагентов, операции/сделки.

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемых рисков путем установления минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;

- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств,

- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации;

- индивидуальное рассмотрение и принятие решений о реструктуризации проблемных задолженностей по ссудам юридических и физических лиц.

Банком также проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

В отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов Банк в первую очередь руководствуется требованиями к ликвидности залогов. Ликвидность залога – способность залога быть проданным быстро с минимальными денежными потерями, связанными со скоростью реализации. Оценка ликвидности заложенного имущества как правило базируется на результатах исследования рынка, публичных сведений либо экспертного опроса организаций, занимающихся реализацией аналогичного имущества. Банк определяет ликвидность заложенного имущества в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

В частности, существенными факторами, влияющими на ликвидность объектов недвижимости, являются местоположение, физические характеристики объекта, размер и стоимость объекта, состояние рынка недвижимости в данном регионе и населенном пункте. Низколиквидные активы рекомендуется рассматривать в качестве дополнительного залогового обеспечения, по решению Уполномоченного органа Банка, при одновременном залоге ликвидного, быстрореализуемого залога в виде иного имущества (прав).

В Таблицах 37 и 38 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием сформированных резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и

производных финансовых инструментах» с учетом операций СПОД) по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно.

В Таблицах 39 и 40 приводится информация об объемах и сроках задолженности с просроченными платежами по видам активов и типам контрагентов.

В Таблице 41 приводится информация о стоимости полученного обеспечения с распределением по категориям качества.

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.01.2019					Сформированный резерв на 01.01.2019	
		ИТОГО	по категориям качества					
			1	2	3	4		5
Балансовые требования								
1	Корреспондентские счета	326 130	315 456	4 592	0	0	6 082	6 312
2	Выданные кредиты всего в том числе:	283 947 676	107 271 061	35 639 624	4 296 733	7 259 410	129 480 848	133 924 048
2.1	- кредитным организациям	56 880 914	56 880 457	0	0	0	457	457
2.2	- юридическим лицам	217 269 726	49 708 848	33 058 664	3 922 718	7 035 814	123 543 682	127 840 778
2.3	- физическим лицам	9 797 036	681 756	2 580 960	374 015	223 596	5 936 709	6 082 813
3	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	153 223 328	138 476 446	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
3.1	- кредитных организаций	129 173 587	129 173 587	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	24 049 741	9 302 859	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
4	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
4.1	- юридических лиц	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	223 463	0	0	22 894	0	200 569	208 541
5.1	- юридических лиц	212 554	0	0	11 985	0	200 569	203 086
5.2	- физических лиц	10 909	0	0	10 909	0	0	5 455
6	Процентные доходы	12 567 682	3 432 209	1 897 319	224 798	4 366	7 008 990	7 085 664
7	Прочие требования	58 238 057	188 189	9 927	180 003	316 207	57 543 731	57 834 987
8	Итого балансовых требований / резервов	538 740 122	279 897 147	46 483 704	4 724 428	7 579 983	200 054 860	204 942 724
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	24 915 870	24 290 635	616 634	8 601	0	0	7 239
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	8 439 935	2 755 569	5 537 014	147 352	0	0	56 281
3	Итого внебалансовых требований / резервов	33 355 805	27 046 204	6 153 648	155 953	0	0	63 520

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 с учетом операций СПОД без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.01.2018					Сформированный резерв на 01.01.2018	
		ИТОГО	по категориям качества					
			1	2	3	4		5
Балансовые требования								
1	Корреспондентские счета	391 580	385 498	0	0	0	6 082	6 082
2	Выданные кредиты всего в том числе:	294 409 207	72 085 307	73 541 574	4 708 987	17 212 544	126 860 795	142 746 583
2.1	- кредитным организациям	60 950 605	60 950 148	0	0	0	457	457
2.2	- юридическим лицам	220 996 563	10 294 750	69 421 697	3 542 554	16 954 036	120 783 526	136 412 920
2.3	- физическим лицам	12 462 039	840 409	4 119 877	1 166 433	258 508	6 076 812	6 333 206
3	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	68 284 029	58 668 964	9 615 065	0	0	0	96 151
3.1	- кредитных организаций	58 668 964	58 668 964	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	9 615 065	0	9 615 065	0	0	0	96 151
4	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 285 691	30 285 691	0	0	0	0	0
4.1	- юридических лиц	30 285 691	30 285 691	0	0	0	0	0
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	58 363	0	0	7 883	0	50 480	54 422
5.1	- юридических лиц	58 363	0	0	7 883	0	50 480	54 422
6	Процентные доходы	9 133 682	1 400 382	617 839	46 310	278 834	6 790 317	7 068 214
7	Прочие требования	58 386 367	295 625	63	252 342	202 136	57 636 201	57 906 562
8	Итого балансовых требований / резервов	460 948 919	163 121 467	83 774 541	5 015 522	17 693 514	191 343 875	207 878 014
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	38 406 758	7 251 083	31 114 650	41 025	0	0	329 745
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	11 553 527	0	9 458 443	2 095 084	0	0	91 159
3	Итого внебалансовых требований / резервов	49 960 285	7 251 083	40 573 093	2 136 109	0	0	420 904

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 с учетом операций СПОД без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2019		
		Итого	со сроком просроченных платежей	
			до 30 дней	свыше 30 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	122 616 600	117 464	122 499 136
2.1	- юридическим лицам	116 625 380	108 466	116 516 914
2.2	- физическим лицам	5 991 220	8 998	5 982 222
3	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	5 814 640
3.1	- юридических лиц	5 814 640	0	5 814 640
4	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	208 465	157 985	50 480
4.1	- юридических лиц	208 465	157 985	50 480
5	Процентные доходы	6 761 095	967	6 760 128
6	Прочие требования	206 943	3 880	203 063
7	Итого задолженности	135 607 743	280 296	135 327 447

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2018		
		Итого	со сроком просроченных платежей	
			до 30 дней	свыше 30 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	126 185 195	205 426	125 979 769
2.1	- юридическим лицам	120 081 658	64 538	120 017 120
2.2	- физическим лицам	6 103 537	140 888	5 962 649
3	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	50 480	0	50 480
3.1	- юридических лиц	50 480	0	50 480
4	Процентные доходы	6 790 324	297	6 790 027
5	Прочие требования	710 758	65 118	645 640
6	Итого задолженности	133 736 757	270 841	133 465 916

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

Таблица 41

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Обеспечение I категории качества	1 272 500	506 110
2	Обеспечение II категории качества	3 368 876	6 257 626
3	Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	407 699 475	412 431 918
3.1	в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	28 954 011	30 576 262

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, а также на ссуды с индивидуальными признаками обесценения (за исключением случаев, предусмотренных Положением № 590-П). Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, определенные Вариантом 1 таблиц пункта 5.1. Положения № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

9.3. 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.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным в Стратегии, а также иными решениями коллегиальных органов Банка.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П (далее – «Положение №511-П»).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России №511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования;

- для валютного, процентного и товарного рисков в Банке применяется методология VAR.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами:

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (далее - риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при

условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (далее - базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (далее - опционный риск).

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

Методы и модели оценки рыночных рисков, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка и Группы в целом.

В Таблице 42 представлена информация о величине рыночного риска в разрезе компонентов.

Таблица 42

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Процентный риск (ПР), в том числе:	10 364 689	8 685 804
1.1	- специальный процентный риск	6 015 718	4 881 439
1.2	- общий процентный риск	4 348 971	3 804 365
2	Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
2.1	- специальный фондовый риск	0	0
2.2	- общий фондовый риск	0	0
3	Валютный риск (ВР)	623	2 303
4	Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	129 566 406	108 601 344

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;

- производные финансовые инструменты.

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

Основные причины возникновения процентного риска:

- некорректный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая);
- изменения в процентной политике Банка России;
- использование относительно краткосрочных ресурсов для более долгосрочных активных операций;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- риск пересмотра процентной ставки;

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- базисный риск;
- опционный риск;
- прочие причины.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к возникновению убытков.

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

В Таблице 43 представлены результаты указанного выше анализа.

Таблица 43

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 141 823	-124 007
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	141 823	124 007

В Таблице 44 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости совокупного портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленного на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 44

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 376 600	13 376 600	11 801 063	11 801 063
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-11 003 654	-11 003 654	-9 528 067	-9 528 067

В Таблице 45 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 45

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 516 565	4 516 565	3 370 640	3 370 640
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-4 198 622	-4 198 622	-3 136 995	-3 136 995

В Таблице 46 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в евро), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 46

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	129 551	129 551	193 563	193 563
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-125 861	-125 861	-177 281	-177 281

В Таблице 47 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинированных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 47

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	173 044	173 044	266 799	266 799
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-165 153	-165 153	-254 121	-254 121

В Таблице 48 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 48

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 946 455	7 946 455	7 497 237	7 497 237
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-6 064 326	-6 064 326	-5 664 668	-5 664 668

В Таблице 49 представлены результаты анализа чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля облигаций, имеющих в наличии для продажи (консолидировано по всем валютам, в рублевом эквиваленте), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 49

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	94 390	94 390	2 359 846	2 359 846
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-91 485	-91 485	-129 226	-129 226

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Валютный риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем мониторинга открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

- установление лимитов, их актуализация и контроль;

- мониторинг срочности активов и пассивов в разрезе валют с предоставлением уполномоченным подразделениям дальнейших рекомендаций по проведению работы по достижению сбалансированности требований и обязательств и иммунизации баланса.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В Таблице 50 приведены результаты анализа влияния падения курса российского рубля по отношению к отдельным валютам на капитал и финансовый результат Банка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Таблица 50

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 13 547	-12 426
2	30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	- 200	-4 824

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

9.4. 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.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также Стратегии и иным внутренним документам Банка;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.01.2019 составляют 90.0% и 78.1% соответственно. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нарушен Банком в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы Банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами. Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений, являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента. Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана), с учетом корректировок на риск вероятного оттока.

В качестве риск-метрики для анализа риска применяется VAR при 99% доверительном интервале на основании расчета волатильности остатков на счетах физических и юридических лиц, включая межбанковские депозиты (кроме привлеченных средств в рамках РЕПО), а также выпущенные ценные бумаги и векселя Банка.

Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана). Стрессовые показатели оттока входят в состав Отчета Департамента риск - менеджмента по стресс - тестированию Банка. Подразделениями, обеспечивающими мониторинг и оперативное управление ликвидностью, являются Казначейство и Департамент операций на финансовых рынках.

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь Банк руководствуется в своей деятельности требованиями Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО МОСОБЛБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. полномочия по принятию решений, возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

В зависимости от глубины проблем с ликвидностью Банк различает две стадии кризиса ликвидности:

- стадия кризиса А, которая может выражаться в виде негативных комментариев о Банке в средствах массовой информации, невозможности привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам, сокращении не менее чем на 15% средне-хронологические квартальных остатков средств на счетах клиентов и на срочных депозитах, отказе кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств;

- стадия кризиса Б означает ситуацию, когда дефолт неизбежен: происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать – проданы, невозможно привлечь ресурсы на межбанковском рынке или от крупной корпоративной клиентуры.

В зависимости от стадии кризиса ликвидности возможно осуществление следующего перечня мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности:

- определение мероприятий по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- принятие решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- оценка структуры активов и принятие решения о возможности "замораживания" кредитования;
- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- разработка возможных изменений стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- обращение в АО «СМП Банк» за финансовой помощью.

Полномочия по принятию решений в случае возникновения необходимости возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением, и Финансовым департаментом в пределах предоставленных им полномочий.

Департамент риск-менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным в Порядке проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК, при помощи оценки показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и других показателей по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости. Результаты данных изменений доводятся до сведений Правления и Совета директоров Банка на регулярной основе и учитываются при принятии решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

В Таблицах 51 и 52 приведена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 соответственно.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В таблицах ниже данные средства учитываются по контрактному погашению.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 51

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Активы								
1	Денежные средства	1 154 616	0	0	0	0	0	1 154 616
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 463 921	0	0	0	0	1 041 762	5 505 683
3	Средства в кредитных организациях	329 818	0	0	0	0	0	329 818
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 313 988	0	0	0	0	0	165 313 988
5	Чистая ссудная задолженность	48 872 483	33 156 900	66 737 287	13 376 908	17 647 674	461 084	180 252 336
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	3 942 450	0	2 116 825	6 059 275
7	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	9 453 089	0	0	9 453 089
8	Всего активов	220 134 826	33 156 900	66 737 287	26 772 447	17 647 674	3 619 671	368 068 805
Обязательства								
9	Средства кредитных организаций	143 826 565	46 663 400	25 000 000	0	0	0	215 489 965
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 510 235	26 165 565	52 806 038	2 468 183	168 843 116	0	276 793 137
10.1	<i>в том числе вклады физических лиц</i>	22 223 792	23 772 039	52 786 886	2 468 183	433 665	0	101 684 565
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	103	0	0	0	103
12	Выпущенные долговые обязательства	710 741	0	0	1 797 500	0	0	2 508 241
13	Всего обязательств	171 047 541	72 828 965	77 806 141	4 265 683	168 843 116	0	494 791 446
14	Чистая позиция	49 087 285	-39 672 065	-11 068 854	22 506 764	-151 195 442	3 619 671	-126 722 641

Таблица 52

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Активы								
1	Денежные средства	1 276 070	0	0	0	0	0	1 276 070
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 456 240	0	0	0	0	1 110 820	6 567 060
3	Средства в кредитных организациях	385 498	0	0	0	0	0	385 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по	137 955 784	0	0	0	0	0	137 955 784

	справедливой стоимости через прибыль или убыток											
5	Чистая ссудная задолженность	53 620 429	5 010 055	71 303 645	33 314 768	18 463 905	239 454	181 952 256				
6	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0				
7	Всего активов	198 694 021	5 010 055	71 303 645	37 238 612	24 245 010	3 445 741	339 937 084				
Обязательства												
8	Средства кредитных организаций	117 228 676	25 000 000	25 000 000	0	0	0	167 228 676				
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 382 350	23 113 725	50 426 653	5 344 959	168 741 345	0	283 009 032				
9.1	<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>24 899 328</i>	<i>22 930 635</i>	<i>50 397 051</i>	<i>5 344 959</i>	<i>331 894</i>	0	<i>103 903 867</i>				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 409	0	0	0	1 409				
11	Выпущенные долговые обязательства	773 524	0	849 598	1 025 000	0	0	2 648 122				
12	Всего обязательств	153 384 550	48 113 725	76 277 660	6 369 959	168 741 345	0	452 887 239				
13	Чистая позиция	45 309 471	-43 103 670	-4 974 015	30 868 653	-144 496 335	3 445 741	-112 950 155				

9.5. Информация об управлении капиталом

Учитывая тот факт, что в 2014 году Банком были досозданы резервы по проблемной ссудной задолженности, сформированной бывшими собственниками Банка, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015 года имел отрицательное значение, которое в соответствии с утвержденным и действующим по состоянию на 01.01.2019 года Планом финансового оздоровления Банка достигнет положительного значения к 01.01.2026 года. При этом величина отрицательного капитала Банка не приводит к реализации регуляторных рисков, так как в связи с процедурой финансового оздоровления по отношению к Банку не применяются требования по соблюдению капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25.

В соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, в соответствии с требованиями Плана финансового оздоровления, а также контроль соблюдения контрольных показателей, установленных системой риск-аппетита Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации. У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В Таблице 53 раскрывается информация об объеме вложений и доле владения дочерними и зависимыми компаниями.

Таблица 53

	Наименование	Объем вложений за вычетом резервов, тыс. рублей	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
1	Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	51 189	49,6678	РФ	Недвижимость
2	Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	96 571	28,5714	РФ	Гостиницы и рестораны
3	Общество с ограниченной ответственностью «АЙЛЕНД»*	20 000	100	РФ	Гостиницы и рестораны
4	Общество с ограниченной ответственностью «КОННЫЙ ПАРК»	0	100	РФ	Аренда и лизинг
5	Общество с ограниченной ответственностью «СМП – Страхование»	1 949 065	91,2883	РФ	Страхование
6	Итого	2 116 825			

*В январе 2019 года произошла полная продажа доли в уставном капитале дочерней организации ООО «Айленд».

В Таблице 54 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами.

Таблица 54

тыс. рублей

Таблица 3-1					
№ п/п	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	137 661	0	186 493	0
2	Чистая ссудная задолженность	48 376 983	66 445 113	88 430 213	10 559 877
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	2 116 825	0	2 095 467
3.1	- инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	2 116 825	0	2 095 467
4	Прочие активы	18 729	526 737	139 201	19 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Средства кредитных организаций	190 474 887	15 078	129 162 123	12 259
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	172 412	134	3 468 820
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	0	1 409	0
8	Прочие обязательства	339 660	2 408	426 743	16
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	-13 792	234 000	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 127 420	22 166 896	27 328 836	238 986
11	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 755 569	0	0

В Таблице 55 раскрывается информация по доходам и расходам от операций со связанными сторонами.

Таблица 55

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год		2017 год	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 638 902	4 209 358	9 362 890	387 878
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3 783 180	378 220	3 969 310	204 134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 855 722	3 831 138	5 393 580	183 744
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-8 545 580	-82 249	-5 875 940	-34 145
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-8 545 500	-28	-5 875 470	-69
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-80	-82 221	-470	-34 076
3	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным	363 464	-8 163	-94 464	-9 611

	на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
4	Комиссионные доходы	47 720	13 372	42 592	4 768
5	Комиссионные расходы	-642 359	-130	-253 735	-134
6	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-455 500	0	1 800 547	4 239
7	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-941 142	0	1 271 347	10
8	Изменение резерва по прочим потерям	234 000	66 159	-153 034	-18 974
9	Прочие операционные доходы	28 801	17 208	9 439	4 603
10	Операционные расходы	-18 133	-39 721	-18 360	-355 610

К прочим связанным сторонам Банк относит предприятия, находящиеся под общим контролем акционеров, и предприятия, находящиеся под значительным влиянием Банка согласно условиям договоров залога, заключенных в обеспечение требований по кредитным договорам.

По состоянию на 01.01.2019 остатки по счетам, отражающим операции с ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров и Правления) (средства клиентов) составляют 14 249 тыс. рублей, процентные расходы по которым за 2018 год составили 1 174 тыс. рублей.

В Таблице 56 раскрывается информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.

Таблица 56

тыс. рублей

№ п/п	Вид вознаграждения	за 2018 год	за 2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения, в том числе	121 519	135 107
1.1	<i>выходное пособие</i>	700	2 100
2	Долгосрочные вознаграждения	8 649	7 463

По состоянию на 01.01.2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. В полномочия Совета директоров в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

За 2018 год проведено 21 заседание Совета директоров, в том числе 8 заседаний по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения за участие в работе Совета директоров за 2018 год составил 50 000 тыс. рублей.

В течение 2018 года на заседания Совета Директоров выносились следующие вопросы относительно системы оплаты труда Банка: об утверждении Методики расчета дополнительной премии работников региональной сети ПАО МОСОБЛБАНК (Редакция 2), об утверждении Положения об индексации заработной платы работников ПАО МОСОБЛБАНК (Редакция 1), о внесении изменений в Перечень должностей руководителей (работников) принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками..

В Банке функционирует Комитет по кадрам и корпоративному управлению Совета директоров Банка (далее - Комитет). Комитет формируется по решению Совета директоров, подотчетен ему в своей деятельности. Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам в области кадровой политики Банка. Комитет не является органом управления Банка, решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета Директоров.

Основной задачей Комитета является содействие Совету директоров Банка при принятии решений в области кадровой политики Банка и системы мотивации, подготовке и привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию системы стимулирования для их успешной работы.

В 2018 году проведено 14 заседаний Комитета по кадрам и корпоративному управлению Совета директоров Банка.

Состав Комитета по состоянию на 01.01.2019:

- Седых Н.В. - председатель комитета;
- Костин А.Г. - член комитета;
- Меркулова П.Ю. - член комитета

Вознаграждение за участие в работе Комитета членам Комитета не выплачивалось.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2018 году не проводились.

Система оплаты труда строится в соответствии со следующими принципами:

- ориентация на достижение стратегических целей;
- материальная заинтересованность персонала в достижении высоких результатов;
- соответствие вознаграждения труду;
- зависимость дохода персонала от достижения плановых финансовых результатов деятельности

Банка.

Система оплаты труда включает в себя следующие элементы заработной платы:

- фиксированная часть оплаты труда: должностной оклад/часовая тарифная ставка, доплаты и надбавки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер вознаграждения работника зависит от грейда должности работника, уровня его квалификации и сложности выполняемой работы, достигнутых результатов за определенный период и уровня оплаты труда сопоставимых должностей на рынке труда;

- нефиксированная (переменная) часть оплаты труда: вознаграждение по итогам работы за квартал, вознаграждение по итогам работы за год, дополнительное вознаграждение и единовременное вознаграждение. Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые риски. Стимулирующие выплаты не осуществляются в случае не достижения Работниками планового финансового результата.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, в Банке не предусматривается.

Советом Директоров утверждены внутренние документы Банка в области оплаты труда и вознаграждения:

- Кадровая политика в области оплаты труда;
- Перечень должностей руководителей (работников) принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Положение об оплате труда работников;
- Положение о системе ключевых показателей эффективности;
- Положения об индексации заработной платы работников ПАО МОСОБЛБАНК (Редакция 1);
- Методика расчета дополнительной премии работников региональной сети;

В 2018 и 2017 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Оплата труда осуществляется дважды в месяц за фактически отработанное время.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имел обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

Списочная численность персонала банка на 01.01.2019 составляет 2 407 человек.

В Таблице 57 представлена информация в отношении долгосрочных выплат работникам Банка (кроме выплат КУП, которые представлены в пункте 11).

Таблица 57

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1	Общая сумма невыплаченного отсроченного долгосрочного вознаграждения (нефиксированная часть, по дисконтированной стоимости)	4 801	17 527
2	Выплаченное отсроченное вознаграждение прошлых лет (нефиксированная часть)	0	0

Фиксированное отсроченное долгосрочное вознаграждение по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствовало.

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Выплат в виде акций, финансовых инструментов и иных способов, за исключением денежных средств, не предусмотрено. Выплата членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, осуществляется в размере не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат. Выплата части (в размере 40% от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Кроме того, указанная часть премии может в течение указанного периода быть скорректирована на основании данных о полученных финансовых результатах деятельности Банка в целом и/или данных о полученных финансовых результатах, курируемых / возглавляемых ими подразделений Банка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Во избежание конфликта интересов Правление не участвует в принятии решения о своем вознаграждении. Стимулирующие выплаты работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят только от выполнения ключевых показателей эффективности своих подразделений и не зависят от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50%.

Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности (далее – «КПЭ»). В Банке внедрена система КПЭ – это совокупность взаимосвязанных показателей, сформированных на основе стратегии, с помощью которых оценивается эффективность деятельности Банка. Общебанковский КПЭ – показатель, отражающий достижение целей Банка. Ежегодно Председатель Совета Директоров Банка определяет общебанковский КПЭ. В 2018 году Общебанковским КПЭ является «Достижение планового финансового результата». На уровне подразделений индивидуальный КПЭ – показатель определяет личную эффективность руководителя/работника определенного направления деятельности. Примеры: Удовлетворенность внутренним сервисом, Снижение затрат, Проектная работа.

Система ключевых показателей эффективности деятельности строится на основе следующих принципов:

- соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- комплексной характеристики основных процессов деятельности Банка;
- наличия оперативных показателей деятельности и стратегических показателей развития (достижение долгосрочных и краткосрочных целей Банка);
- прозрачности, измеряемости и непротиворечивости показателей.

Все КПЭ классифицируются по следующим критериям:

- по длительности срока планирования: долгосрочные (стратегические) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком долгосрочных целей (на горизонте 3-х и более календарных лет); краткосрочные (оперативные) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком краткосрочных целей (на горизонте одного года, квартала);

- по способу фактического измерения: качественные – характеризующие качество внутренних процессов Банка, структурных подразделений, работников; количественные – которые могут быть измерены количественно (например, финансовый результат).

- по типу методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ.

Ключевые показатели эффективности работника отражаются в индивидуальной карте КПЭ. Карта утверждается сроком на 1 календарный год. Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для следующих работников Банка: Члены Правления, Президент, Руководитель самостоятельного структурного подразделения, Вице-Президент, руководитель блока, Корпоративный секретарь, Директор филиала, Управляющий операционным офисом, Управляющий дополнительным офисом, Руководители (работники) принимающие риски, отдельные руководители (работники) подразделений Банка.

Для каждого КПЭ в обязательном порядке указывается целевое значение, вес (с учетом установленного соотношения общепанковских и индивидуальных КПЭ для каждой должности) и тип методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ. Суммарный вес всех КПЭ в карте должен быть равен 100%.

Взвешенный коэффициент выполнения КПЭ рассчитывается как произведение коэффициента выполнения КПЭ на вес КПЭ. Сумма взвешенных коэффициентов выполнения всех КПЭ определяет итоговый коэффициент выполнения карты КПЭ. На итоговый коэффициент умножается плановый (целевой) размер премии работника.

Меры, используемые для корректировки вознаграждения в случае низких показателей работы с указанием критериев, установленных в Банке:

- выплата вознаграждения осуществляется при достижении планового положительного финансового результата за год, рассчитанного с учетом средств в размере планового премиального фонда Банка;
- выплата части (в размере 40 процентов от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.
- фактический фонд переменного вознаграждения подразделения корректируется на коэффициент достижения КПЭ руководителя подразделения;
- фактический размер вознаграждения работника может быть скорректирован руководителем с учетом вклада работника в достижение КПЭ руководителя подразделения;
- при достижении фактического значения КПЭ менее 85% от планового – часть вознаграждения, соответствующая данному КПЭ с учетом его веса в карте КПЭ, не выплачивается;
- не имеют право на получение премии по итогам работы за период работники, имеющие неснятое дисциплинарное взыскание.

Председатель Правления

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**



Морсин В.В.

Карпушин Д.А.

28 марта 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 95 листа(ов)