

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2018 год (на 01.01.2019 года)**

1. Пояснительная информация к промежуточной отчетности

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2019 (далее – Пояснительная информация) представлена в тысячах рублей, если не указано иное, и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

2. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», адрес: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10 (информация в период с 01.01.2018 по 31.12.2018 не менялась).

По состоянию на 01.01.2019 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- Пятигорский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина д. 90-А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 2 декабря 2013 года за № 2618/3;
- Представительство в г. Новосибирске АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53, дата открытия 1 декабря 2010 года (обращаем внимание, что с 10.07.2017 изменилось место нахождения представительства: 630007, г. Новосибирск, ул. Советская, 5, Блок «В», 4 этаж, офис 416-7);
- Представительство в г. Якутск АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп. 1;
- Дополнительный офис «Покровка» АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: г. Москва, ул. Покровка, д. 43, стр. 1.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности.

Иные виды лицензий:

- лицензия 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) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка также входят: Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1, офис 509), Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29), Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (публичное акционерное общество) (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39), Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 4).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2018 год подлежит опубликованию на сайте: <http://mfk-bank.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Активы Банка за 31 декабря 2018 года составили 46 024 104 тысячи рублей.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка за 31 декабря 2018 составила 24 305 937 тысяч рублей. Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 12 месяцев 2018 года составила 3 426 924 тысячи рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты за 31 декабря 2018 года составили 14 615 855 тысяч рублей. Процентный доход от вложений в ценные бумаги по состоянию за 12 месяцев 2018 года составил 655 284 тысячи рублей. Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил (169 469) тысяч рублей.

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) по состоянию за 31 декабря 2018 года составил 34 127 007 тысяч рублей.

Чистый комиссионный доход за 12 месяцев 2018 составил 775 774 тысячи рублей, за аналогичный период 2017 года – 43 728 тысяч рублей. Прирост комиссионного дохода в 2018 году связан с запуском нового продукта - «банкнотные сделки».

Операционные расходы за 12 месяцев 2018 года составили 6 665 401 тысяча рублей, основная сумма из которых - 4 186 827 тыс руб. - расход от реализации проблемной задолженности в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка. Расход по реализации проблемной задолженности покрыт восстановлением резервов по ней.

Чистые процентные доходы без учета создания резерва на возможные потери составили 2 730 040 тысяч рублей (за 12 месяцев 2017 года – 3 466 605 тысячи руб.).

Убыток Банка после налогообложения по итогам 12 месяцев 2018 года составила (3 338 024) тысячи рублей против (1 541 466) тысяч рублей по итогам 12 месяцев 2017 года.

1 июня 2018 года Банк увеличил уставный капитал в два раза путем дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках закрытой подписки в общем объеме 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей за одну акцию.

По итогам 2017 года и в течение 2018 года решения о выплате дивидендов акционерами Банка не принимались.

3.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-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.

На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а таюке продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны.

На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции.

Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3.2. Информация о рейтинге Банка российского рейтингового агентства

В 2018 году рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по новой методологии на уровне ruB+, что соответствует рейтингу B++ по ранее применявшейся шкале.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *раздельного отражения активов и пассивов*;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

4.1.1. Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которого

составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей¹. Предметы, удовлетворяющие определению основного средства, но с первоначальной стоимостью ниже установленной в настоящем абзаце, в состав основных средств не включаются; их стоимость при первоначальном признании списывается на расходы.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта
от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта
от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая НДС² и за исключением иных возмещаемых налогов. Состав затрат,

¹ <Информация> Банка России от 13.08.2015 "Разъяснения по вопросам, связанным с применением 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", вопрос 1.

² Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года».

включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении основных средств, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в стоимости основных средств.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

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

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД), учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложившая на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. 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.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.2. Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, включая НДС³ и за исключением иных возмещаемых налогов. Однако,

³ Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года» (применяется по аналогии).

суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении НМА, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в их стоимости.

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть - критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство, соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же

части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;
- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности — не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика.

Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

НДС в стоимость НВНОД не включается.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководством Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применено для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;

- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

4.1.5. Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость

переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета, израсходованного ГСМ.

4.1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату 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 с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

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

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

4.1.7. Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом 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 с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

4.1.8. Вложения в ценные бумаги и доли участия

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет

ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов 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 Банка России № 611-П). Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до

момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевыми ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Учтенные векселя. По приобретенным векселям проценты начисляются с даты приобретения векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

4.1.9. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

4.1.10. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) отражаются Банком в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

4.1.11. Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием

Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4.1.12. Выпущенные векселя

Выпущенные Банком векселя с номиналом в рублях и в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

а) если вексель выписан в иностранной валюте и, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в этой иностранной валюте, то он подлежит бухгалтерскому учету в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства). Обязательства по векселям, учитываемые в иностранной валюте, переоцениваются в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;

б) если вексель выписан в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в рублях, то такой вексель подлежит бухгалтерскому учету в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала);

в) если в векселе имеет место оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, то он подлежит бухгалтерскому учету в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Таким образом, в подпунктах б) и в) содержится условие, определяющее конкретную величину обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, то есть условие, связанное с применением НВПИ (производный финансовый инструмент, неотделимый от основного договора).

Если по условиям подпункта в) валютой обязательства является иностранная валюта, то кроме НВПИ по отношению к валюте номинала следует также осуществлять переоценку средств в иностранной валюте.

Проценты по векселям начисляются с даты составления векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

По векселям сроком по предъявлении, но не ранее и не позднее определенных дат, период обращения считается как по векселям с точной датой погашения, при этом за конечную дату принимается последний день срока, в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу.

Срок 365 или 366 дней определяется как срок в один год от исходной даты и истекает в тот же месяц и то же число следующего календарного года. Если исходная дата приходится на 29 февраля високосного года, то срок в один год истекает 28 февраля следующего года.

В сроки, установленные законом или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь.

4.1.13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства)⁴.

4.1.14. Финансовые результаты

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

⁴ Определение терминов дано Комитетом по МСФО в Концептуальных основах финансовой отчетности.

- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

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

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному для процентных доходов.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий признания отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете

в корреспонденции со счетами по учету требований или обязательств по прочим операциям (балансовый счет № 47423 или № 47422, соответственно). Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному процентных доходов.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету обязательств или требований по прочим операциям (балансовый счет № 47422 или № 47423, соответственно).

Процентные доходы

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с настоящим пунктом признается неопределенным, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается определенным. Суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой, в соответствии с настоящим пунктом, неопределенность в получении доходов отсутствует, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается неопределенным, после чего все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

По приобретенным долговым ценным бумагам, за исключением векселей, оцениваемым по справедливой стоимости, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или повышения качества задолженности до такой, при которой получение процентов признается вероятным. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные

средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

К процентным доходам в целях применения настоящего пункта Учетной политики относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в МСФО в расчет эффективной ставки процента.

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году - 365 или 366 дней, соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней, соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

К процентным расходам относится также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов.

Доходы и расходы от переоценки активов (требований) и обязательств в связи с изменением НВПИ

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату их исполнения (погашения). По выпущенным Банком долговым ценным бумагам доходы и расходы от переоценки в связи с применением НВПИ признаются также на следующие даты:

- дата переноса обязательств на счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»;

- дата начисления в балансе процентных, в том числе дисконтных, доходов по ценной бумаге.

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту (конверсионных операций) в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по официальному курсу на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций покупки-продажи драгоценных металлов, определяются как разница между стоимостью драгоценного металла по условиям сделки и его стоимостью по учетной цене на дату перехода прав на драгоценный металл от продавца к покупателю, с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо). По операциям покупки-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту стоимость драгоценного металла по условиям сделки, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному на дату перехода прав на драгоценный металл.

Доходы и расходы будущих периодов

Единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах суммы процентов, абонентской платы, страховых взносов (кроме относимых к вознаграждениям работникам), платы за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. В случае невыполнения этих условий в балансе отражается дебиторская или кредиторская задолженность (возникает требование или обязательство).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом считается месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы, уплаченные в иностранной валюте, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов в рублях, исходя из официального курса валюты платежа к рублю, установленному Банком России на дату признания доходов (расходов).

Отнесение суммы оплаты на счет по учету доходов (расходов) будущих периодов означает признание Банком соответствующего дохода (расхода).

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

В отчетном году в Учетную политику Банка вносились изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты, конверсионных сделок, операций купли-продажи драгоценных металлов,

на которые не распространяются требования нормативных актов Банка России по учету ПФИ. Изменения в Учетную политику, существенным образом влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном году не вносились.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

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

Принципы и методы оценки и учета операций и событий, которые будут применяться Банком на следующий отчетный год, изменяются по сравнению с применявшимися при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и раскрытыми в пояснительной информации к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки и учета финансовых инструментов. С 01.01.2019 оценка и учет активов и обязательств ведется Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и нормативными актами Банка России, регулирующими бухгалтерский учет операций с финансовыми инструментами.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка. Корректирующие СПОД подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. К корректирующим СПОД, в частности, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты (включительно);
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты (включительно) решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения, выявление переплаты) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Корректирующие СПОД, отраженные по счетам по учету финансовых результатов деятельности Банка за 2018 год, составили (316 978) тысяч рублей. Основными видами корректирующих СПОД за 2018 год являются: уменьшение отложенных налоговых активов на (97 093) тысячи рублей, уплата взноса в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" в размере (176 585) тысяч рублей и начисление резерва по прочим активам в сумме (28 218) тысяч рублей.

4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, например:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки не выявлены.

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию. Корректировка базовой и разводненной прибыли не осуществлялась.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 795 288	1 638 231
Обязательные резервы	(420 477)	(404 246)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	491 888	924 334
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	115 952	252 201
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	375 936	672 133
Наличные денежные средства	489 261	893 691
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	68 280	679 042
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(679)</i>	<i>(676)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 423 561	3 730 376

По состоянию за 31 декабря 2018 года на денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО банка-банкрота введены ограничения в размере 675 тысяч рублей по их использованию и включены в реестр требований кредитора в составе очередности (за 31 декабря 2017 г.: – отсутствуют).

5.1.2. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	11 182 810	9 979 915
Корпоративные облигации	-	971 000
Итого долговых ценных бумаг	11 182 810	10 950 915
Долевые финансовые инструменты		
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочие участия	364 333	324 334
Резервы на возможные потери	(224 333)	(48 740)
Итого долевого финансовых инструментов	140 000	275 594
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 322 810	11 226 509

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения данных облигаций наступают в период с сентября 2019 года - май 2024 года (за 31 декабря 2017 г.: февраль 2018 года - ноябрь 2025 года).

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупной российской компанией. Срок погашения - ноябрь 2025.

Основным видом экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2018		Величина купонного дохода, тыс.руб.	31 декабря 2017		Величина купонного дохода, тыс.руб.
	Даты размещения	Даты погашения		Даты размещения	Даты погашения	
Корпоративные еврооблигации	Октябрь 2010 - Май 2017	Сентябрь 2019 - Май 2024	130 947	Октябрь 2010 - Май 2017	Апрель 2020 - Ноябрь 2025	102 500
Корпоративные облигации			-	Октябрь 2013	Ноябрь 2025	14 169
Итого долговых ценных бумаг			130 947			116 669

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.5 данной Пояснительной информации.

5.1.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует котировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX_BID, EXCH/PL_LAST, EXCH/PL_LAST, BGN/PX_BID, BGN/PX_LAST, TRAC/PX_BID, TRAC/PX_LAST, CBVT/PX_BID, CBVT/PX_LAST, BVAL/PX_BID, BVAL/PX_LAST).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018		31 декабря 2017		
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
- Корпоративные еврооблигации	11 182 810	11 182 810	9 979 915	-	9 979 915
- Корпоративные облигации	-	-	-	971 000	971 000
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 182 810	11 182 810	9 979 915	971 000	10 950 915

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
- Корпоративные облигации	971 000	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	971 000		

В течение 2018 и 2017 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

5.1.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

В таблице ниже представлена информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации и прочее участие с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности:

				31 декабря 2018					31 декабря 2017
Название	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)	
Дочерние компании									
ООО "ВДМ Кредит"	100.0000	100.0000	222 270	РФ	100.0000	100.0000	222 270	РФ	
БАНК "ТАВРИЧЕСКИЙ" (ПАО)	100.0000	100.0000	100 000	РФ	100.0000	100.0000	100 000	РФ	
ООО "ВДМ Риал Эстейт"	100.0000	100.0000	2 000	РФ	100.0000	100.0000	2 000	РФ	
ООО МФО "Кэшелот"	10.0000	100.0000	1	РФ	10.0000	100.0000	1	РФ	
ООО "Эй Би Си Эссетс"	100.0000	100.0000	40 000	РФ	-	-	-	-	
Совместно контролируемые предприятия									
ООО "Флигель"	-	-	-	-	1.0000	1.0000	1	РФ	
Прочие участия									
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T. SCRL)	-	-	62	ОЭСР	-	-	62	ОЭСР	
Резервы на возможные потери			(224 333)				(48 740)		
Итого			140 000				275 594		

Информация о методах учета инвестиций

Учет вложений в доли участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов осуществляется на счете № 602 «Прочее участие».

Средства, направленные на приобретение долей участия в уставных капиталах указанных лиц, отражаются по дебету счета № 602 «Прочее участие» непосредственно в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

Возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей.

Реализация долей участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». При этом в кредит счета № 61209 относится сумма выручки от реализации в корреспонденции со счетом по учету денежных средств или счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Разница между суммой выручки и балансовой стоимостью реализованной доли участия в тот же день относится на счет по учету финансовых результатов.

Учет операций с долями участия на счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», а также на счетах главы 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)» не осуществляется.

5.1.5. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям			
Прочая ссудная задолженность	609 026	-	
Срочные кредиты и прочие размещенные средства	3 437	483 751	
Срочные депозиты размещенные в ЦБ РФ	450 000	400 000	
Всего	1 062 463	883 751	
Сумма резерва	-	(3 000)	
Итого с учетом резерва	1 062 463	880 751	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций			
Корпоративные кредиты, из них:	14 610 657	14 352 954	
Кредиты малому и среднему бизнесу, из них:	9 189 767	15 302 653	
в т.ч. требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	1 659 337	
Прочая ссудная задолженность	174 285	173 376	
Всего	23 974 709	29 828 983	
Сумма резерва	(1 604 482)	(1 455 708)	
Итого с учетом резерва	22 370 227	28 373 275	
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Потребительские ссуды	938 769	1 039 001	
Ипотечные	26 303	56 815	
ПОС	10 515	60 581	
Всего	975 587	1 156 397	
Сумма резерва	(102 340)	(223 710)	
Итого с учетом резерва	873 247	932 687	

<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 706 822)	(1 682 418)
-----------------------------------------------------------	-------------	-------------

Итого чистая ссудная задолженность	24 305 937	30 186 713
-------------------------------------------	-------------------	-------------------

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
--------------------------------------	------------------------	------------------------

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 430 207	7 986 944
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 631 850	8 414 663
Обрабатывающие производства	2 717 575	3 814 471
Строительство	1 655 224	2 831 137
Транспорт и связь	1 605 700	1 618 610
Прочие виды деятельности	1 552 353	2 901 452
Финансовая деятельность (кредитные организации)	1 062 463	883 751
Физические лица	975 587	1 156 397
Финансовая деятельность (юридические лица-нерезиденты)	924 285	300 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	857 352	1 347 200
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	600 000	614 343
Финансовая деятельность (юридические лица-резиденты)	163	163
Итого ссудная задолженность	26 012 759	31 869 131

<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 706 822)	(1 682 418)
-----------------------------------------------------------	-------------	-------------

Итого чистая ссудная задолженность	24 305 937	30 186 713
-------------------------------------------	-------------------	-------------------

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.4 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.5 данной Пояснительной информации.

5.1.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корпоративные еврооблигации	2 473 772	-
Еврооблигации Российской Федерации	819 273	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	Ноябрь 2010	Апрель 2020	27 426	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	- Апрель 2013	- Ноябрь 2025				
	Июнь 1998	Июнь 2028	1 107	-	-	-
Итого величина купонного дохода ценных бумаг, удерживаемых до погашения			28 533			-

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в долларах США. Основным видом экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «84.11.4 - Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения». Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
- I категории качества	3 293 045	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не просрочены и не обесценены.

5.1.7. Обесцененные финансовые активы

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам и иным активам по каждому классу финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 884 560	1 923 760	(39 200)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	650 704	259 194	391 510
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	87 457	638 064	(550 607)
под операции с резидентами офшорных зон	25	21	4
Итого резерва на возможные потери	2 622 746	2 821 039	(198 293)

5.1.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию за 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения стоимостью 5 532 512 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 572 128 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

В таблице ниже представлена информация по каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные еврооблигации	3 133 171	6 572 128

Итого долговых ценных бумаг,
имеющихся в наличии для продажи,
переданных без прекращения признания

3 133 171

6 572 128

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до
погашения

Корпоративные еврооблигации

1 580 068

-

Еврооблигации Российской Федерации

819 273

-

Итого долговых ценных бумаг,
удерживаемых до погашения
переданных без прекращения признания

2 399 341

-

Итого финансовых активов,
переданных без прекращения признания

5 532 512

6 572 128

По состоянию за 31 декабря 2018 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2017 г.: в долларах США) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которым привлечены средства в сумме 5 014 259 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 5 612 338 тысяч рублей), со сроками погашения в январе 2019 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018) и с договорными процентными ставками от 3,45% до 3,50% годовых (31 декабря 2017 г.: от 3,75% до 5,25% годовых). Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 5 532 512 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 572 128 тысяч рублей).

При передаче актива в РЕПО без прекращения признания Банк продолжает получать все материальные выгоды от владения активом, например, купонный и дисконтный доходы, в то же время Банк продолжает нести риски, связанные с активом, например, кредитный и рыночный риски.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+, снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутридневные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режимы торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

5.1.9. Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В 2018 году финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые для погашения в размере 1 103 411 тысяч рублей.

5.1.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию на 31 декабря 2018 года – отсутствуют.

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

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	25 645 352	-	22 753 476	5 150 507
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
кредитных организаций	-	-	100 000	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 709 393	-	6 300 982	5 150 507
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 708 086	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	490 376	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 486 843	-	6 597 819	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	424 369	-	429 191	-
Основные средства	-	-	14 153	-
Прочие активы	24 747	-	7 112 669	-

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	31 231 625	-	22 417 245	2 328 145
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
кредитных организаций	-	-	100 000	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 049 282	-	3 309 261	2 328 145
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 027	-	3 672 453	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	642 767	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 667 561	-	6 524 876	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	431 488	-	520 058	-
Основные средства	-	-	11 179	-
Прочие активы	77 267	-	7 636 651	-

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в пункте 6.1. данной Пояснительной информации.

5.1.12. Основные средства

В таблице ниже представлена информация по каждому классу основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Лизинг	НВНОД	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2016 года	113 804	-	11 101	23 489	35 144	2 615	186 153
Накопленная амортизация	(101 838)	-	(5 617)	-	(12 079)	-	(119 734)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	11 966	-	5 284	23 489	23 065	2 615	66 419
Поступления	5 171	6 988	-	-	7 874	11 805	31 838
Выбытия	(10 990)	(6 988)	-	-	-	(9 856)	(27 834)
Переоценка	-	-	-	1 258	-	-	1 258
Начисленная амортизация	(5 300)	-	(2 803)	-	(10 172)	-	(18 275)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	10 217	-	-	-	-	-	10 217
Стоимость за 31 декабря 2017 года	107 985	-	11 101	24 747	43 018	4 564	191 415
Накопленная амортизация	(96 921)	-	(8 620)	-	(22 251)	-	(127 792)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	11 064	-	2 481	24 747	20 767	4 564	63 623
Стоимость за 31 декабря 2017 года	107 985	-	11 101	24 747	43 018	4 564	191 415
Накопленная амортизация	(96 921)	-	(8 620)	-	(22 251)	-	(127 792)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	11 064	-	2 481	24 747	20 767	4 564	63 623
Поступления	9 500	10 365	-	325 130	17 430	12 662	375 087
Выбытия	(1 239)	(10 365)	-	-	-	(14 650)	(26 254)
Начисленная амортизация	(5 804)	-	(2 481)	-	(13 212)	-	(21 496)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1 218	-	-	-	-	-	1 218
Стоимость за 31 декабря 2018 года	116 246	-	11 101	349 877	60 448	2 576	540 248
Накопленная амортизация	(101 507)	-	(11 101)	-	(35 463)	-	(148 071)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	14 739	-	-	349 877	24 985	2 576	392 177

Ниже приведена информация по каждому классу основных средств с указанием сроков полезного использования:

		Срок полезного использования, лет
Транспортные средства		3-5
Офисное и компьютерное оборудование		1-101
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды	

В таблице ниже представлена информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 450 600	563 832
Резервы на возможные потери	(190 704)	(108 165)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 259 896	455 667

5.1.13. Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация об операциях аренды.

Договора финансовой аренды (лизинга), по которым Банк - арендатор основных средств

В таблице представлена информация о чистой балансовой стоимости по каждому виду арендованных активов на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Лизинговое имущество	11 101	11 101
Сублизинговое оборудование	-	3 566
Итого чистой балансовой стоимости по договорам финансовой аренды (лизинга)	11 101	14 667

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости в целом по временным периодам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года
Платежи к получению по финансовой аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2017 года	
Лизинговое имущество	3 799
Сублизинговое оборудование	718
Итого сумма арендного платежа по каждому временному периоду	4 517
Платежи к получению по финансовой аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2018 года	
Лизинговое имущество	-
Сублизинговое оборудование	-
Итого сумма арендного платежа по каждому временному периоду	-

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде и за аналогичный период 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговое имущество	Сублизинговое оборудование
Платежи по финансовой аренде (лизингу) за 2017 год		
Начислено амортизации	2 803	1091
НДС	488	164
Сумма арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде	3 291	1 255
Платежи по финансовой аренде (лизингу) за 2018 год		
Начислено амортизации	2 481	761
НДС	517	154
Сумма арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде	2 998	915

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендатором.

По договорам операционной аренды сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2018 год составила 178 457 тысяч рублей (за 2017 г.: 175 975 тысяч рублей).

Договора финансовой аренды (лизинга), по которым Банк - арендодатель

В течении отчетного периода и за аналогичный период 2017 года договора финансовой аренды (лизинга) по которым Банк является арендодателем - не заключались.

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Индивидуальные банковские сейфы	Имущество	НВНОД
Платежи по операционной аренде за 2017 год			
Доходы от сдачи в аренду	5 547	76	2 659
Доходы от сдачи в субаренду	-	1 134	-
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	5 547	1 210	2 659
Платежи по операционной аренде за 2018 год			
Доходы от сдачи в аренду	5 165	40	6 996
Доходы от сдачи в субаренду	-	1 424	-
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	5 165	1 464	6 996

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендодателем.

5.1.14. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в разрезе видов активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Изменения стоимости за отчетный период
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по получению процентов	568 082	655 296	(87 214)
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	117 206	84 512	32 694
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	412	-	412
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	478	543	(65)
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(283 711)</i>	<i>(313 154)</i>	<i>29 443</i>
Итого прочие финансовые активы	402 467	427 197	-24 730
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по налогам и сборам	250 165	19 647	230 518
Предоплата за услуги	63 155	55 841	7 314
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 789	7 418	1 371
Расходы будущих периодов по банковским операциям	3 053	3 061	(8)
Дебиторская задолженность по прочим нефинансовым активам	709	929	(220)
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(1 762)</i>	<i>(2 887)</i>	<i>1 125</i>
Итого прочие нефинансовые активы	324 109	84 009	240 100
Итого прочие активы	726 576	511 206	215 370

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолженность по получению процентов	Дебиторская задолженность по прочим бан- ковским операциям	Предоплата за услуги	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017	25	235 301	77 828	2 887	316 041
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	(61 067)	31 439	(940)	(30 568)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2018	25	174 234	109 267	1 947	285 473

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2. данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.4. данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 6 343 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 18 345 тысяч рублей). В состав данной задолженности включена дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.

5.1.15. Остатки средств на счетах кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Привлеченные средства по договорам РЕПО	5 014 259	5 612 338
Корреспондентские счета	226 142	114 351
Итого средства других банков	5 240 401	5 726 689
Итого	5 240 401	5 726 689

По состоянию за 31 декабря 2018 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2017 г.: в долларах США) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которым привлечены средства в сумме 5 014 259 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 5 612 338 тысяч рублей). Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 5.1.8 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2018 года привлеченные межбанковские кредиты не заключались (31 декабря 2017 г.: не заключались).

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банку открыта кредитная линия в Банке России на сумму 3 300 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (31 декабря 2017 г.: 825 000 тысяч рублей).

Согласно Указанию Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» в качестве обеспечения Банком России могут быть приняты: ценные бумаги; права требования по кредитным договорам; поручительства; иные виды ценностей. По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не использовал этот источник финансирования от Банка России.

Согласно Положению Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение Банка России № 236-П) необходимым условием получения кредита в рамках указанной кредитной линии является наличие обеспечения в виде залога (блокировки) ценных бумаг, отвечающих требованиям п. 3.7. Положения Банка России № 236-П. По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации со справедливой стоимостью 617 313 тысяч рублей заблокированы под залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России.

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.1.16. Остатки средств на счетах клиентов

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	8 532 321	9 369 909
- Срочные депозиты	5 544 029	5 937 495
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
- Срочные вклады	19 051 098	18 733 497
- Текущие счета/счета до востребования	999 559	727 448
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 127 007	34 768 349

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Физические лица	20 050 657	19 460 945
Средства нерезидентов	9 817 176	10 137 010
Прочие виды деятельности	1 275 356	2 628 874
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	740 173	457 951
Транспорт и связь	642 109	214 992
Обрабатывающие производства	619 986	180 275
Услуги	536 740	1 305 272
Операции с недвижимым имуществом	283 379	215 572
Строительство	156 085	135 924
Добыча полезных ископаемых	2 917	1 001
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 987	17 265
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	442	13 268
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 127 007	34 768 349

5.1.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Даты размещения	Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.	Даты размещения	Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.
Векселя (процентные)	Июль 2017	Июнь 2020	44 080	Июль 2017 - Декабрь 2017	Январь 2018 - Июнь 2020	62 512
Итого выпущенные долговые обязательства			44 080			62 512

По состоянию за 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают выпущенные векселя, номинированные в национальной валюте Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: в долларах США и в национальной валюте Российской Федерации). Процентная ставка по процентным векселям составляет 7,00% годовых (31 декабря 2017 г.: процентная ставка от 1,00% до 7,00% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют условия выпуска ценных бумаг, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.1.18. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Изменения стоимости за отчетный период
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по уплате процентов	283 299	146 149	137 150
Прочие суммы до выяснения	69 573	-	69 573
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	32 011	-	32 011
Кредиторская задолженность по банковским операциям	189 594	30 297	159 297
Обязательства по договорам лизинга	-	3 240	(3 240)
Итого прочие финансовые обязательства	574 477	179 686	394 791
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	125 115	26 316	98 799
Прочее	34 756	5 978	28 778
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	29 593	32 025	(2 432)
Доходы будущих периодов	18 445	24 951	(6 506)
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 331	5 358	(27)
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 543	2 801	742
Итого прочие нефинансовые обязательства	216 783	97 429	119 354
Итого прочие обязательства	791 260	277 115	514 145

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.4. данной Пояснительной информации.

5.1.19. Резервы - оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочные обязательства
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2016 года	10
Поступления	27 333
Выбытия	(81)
Переоценка оценочного обязательства некредитного характера в кредиторскую задолженность	(946)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2017 года	26 316
Поступления	100 845
Выбытия	(2 033)
Переоценка оценочного обязательства некредитного характера в кредиторскую задолженность	(13)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2018 года	125 115

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за отчетный период отражены в таблице выше.

Условные активы в бухгалтерском учете не признаются.

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Условные обязательства некредитного характера	5 041	2 997
Резервы на возможные потери	(2 138)	(600)
Итого условных обязательств некредитного характера	2 903	2 397

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Выданные гарантии и поручительства	2 894 110	1 895 790
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	58 098	597 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 025 799	1 944 876
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(87 457)</i>	<i>(638 064)</i>
Итого условных обязательств кредитного характера	3 890 550	3 799 602

5.1.20. Собственные средства

В мае 2018 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. Процедура увеличения уставного капитала прошла путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках закрытой подписки в общем объеме 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей за одну акцию.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 115 959 акций (31 декабря 2017 г.: 555 959 акции), номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства акционеров (участников)	5 579 795	2 779 795
Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(207 071)	137 529
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 241 457	3 782 923
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3 338 024)	(1 541 466)
Всего источников собственных средств по ф.0409806	5 731 736	6 614 360

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

В таблице ниже представлена структура процентных доходов и расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях:	7 941	4 151
- по депозитам, размещенным в Банке России	832	279
- по кредитам, предоставленным кредитным организациям	7 101	2 926
- по прочим размещенным средствам	-	944
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях-резидентах	7	15
- комиссии по прочим размещенным средствам	-	(14)
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1	1
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям):	3 426 924	4 540 628
- кредиты резидентам	3 333 852	4 426 856
- кредиты нерезидентам	51 986	19 978
- по прочим размещенным средствам	-	12 402
- комиссии по кредитным договорам	38 400	64 882
- штрафы, пени, неустойки	2 686	10 651
- прочие операции	-	5 859
От вложений в ценные бумаги	655 284	840 329
Итого процентных доходов	4 090 149	5 385 108
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций:	260 386	504 537
- по привлеченным средствам от Банка России	5 094	31 541
- по прочим привлеченным средствам	255 292	472 996
По привлеченным средствам клиентов:	1 096 278	1 412 576
- на банковских счетах клиентов - резидентов	16 762	123 165
- на банковских счетах клиентов - нерезидентов	710	-
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	885 682	965 438
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	59 228	89 803
- прочие привлеченные средства резидентов	-	104 208
- прочие привлеченные средства нерезидентов	129 871	128 302
- штрафы, пени, неустойки	-	370
- прочие операции	4 025	1 290
По выпущенным долговым обязательствам	3 445	1 390
Итого процентных расходов	1 360 109	1 918 503
Чистые процентные доходы	2 730 040	3 466 605

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) за отчетный период	(3 338 024)	(1 541 466)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(430 751)	(40 209)
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(430 751)	(40 209)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(86 150)	(8 042)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(344 601)	(32 167)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(344 601)	(32 167)
Финансовый результат за отчетный период	(3 682 625)	(1 573 633)

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения, включая формирование и восстановление резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	10	7	3 878	3 202
Чистая ссудная задолженность	9 959 865	9 999 066	3 729 853	7 279 827
в том числе: по начисленным процентным доходам	380 764	444 367	291 091	463 622
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 539	-	57 394	968
Условные обязательства некредитного характера	100 844	2 000	27 333	78
Условные обязательства кредитного характера	389 328	939 935	316 065	353 231
Прочие активы	267 254	57 084	100 757	32 777
Итого	10 799 840	10 998 092	4 235 280	7 670 083

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	29 922 779	18 418 222
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	347 650	409 670
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(28 121 505)	(20 039 422)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	(309 812)	(365 564)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 839 112	(1 577 094)

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы от переоценки иностранной валюты	37 749 141	38 654 852
Расходы от переоценки иностранной валюты	(40 135 925)	(38 082 625)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 386 784)	572 227

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	7	-
Доходы от переоценки драгоценных металлов	31 810	30 190
Расходы от операций с драгоценными металлами (кроме переоценки)	(1)	-
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(31 810)	(30 191)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6	(1)

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

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на имущество организаций	1 838	1 337
Земельный налог	693	122
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	435	749
НДС уплаченный	303	3 336
Транспортный налог	31	34
Таможенные платежи	23	-
Итого Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 323	5 578
Налог на прибыль организаций	5	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	234 864	173 136
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(466 098)	(107 683)
Итого расход по налогу на прибыль	(231 229)	65 453
Итого возмещение (расход) по налогам	(227 906)	71 031

В таблице ниже представлен результат сверки расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль
(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	(3 021 043)		(1 409 112)	
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)		(604 209)		(281 822)
Расходы не учитываемые в целях налогообложения	4 331 694	866 339	2 298 788	459 758
Доходы не учитываемые в целях налогообложения	(1 441 651)	(288 330)	(859 291)	(171 858)
Доходы, начисленные только в	333 890	66 778	(780 053)	(156 012)

налоговом учете				
Расходы, начисленные только в налоговом учете	144 356	28 871	607 155	121 431
Доходы/расходы возникающие и-за различий в датах признания и порядке учета в НУ и БУ	(2 149 882)	(429 976)	(486 396)	(97 279)
<hr/>				
(Убыток) /прибыль до налогообложения по НУ	(1 802 636)		(628 909)	
<hr/>				

Основные компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	5	-
Отложенное налогообложение	(231 234)	65 453
<hr/>		
Расходы по налогу на прибыль за год	(231 229)	65 453
<hr/>		

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, за 2018 и за 2017 год не признавалось.

Начиная с 2017 года, в налоговом законодательстве отменено правило даты истечения налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, срок для зачета таких убытков не ограничен.

Вся сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 2018 год составила 673 321 тысячу рублей.

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 2018 год составила 206 182 тысячи рублей.

Расходы на оплату труда и выплату других вознаграждений работникам согласно отчету о финансовых результатах за 2018 год составили 625 382 тысячи рублей (за 2017 г.: 596 450 тысяч рублей).

В расходы на оплату труда включены выплаты пособий по временной нетрудоспособности, выплаты заработной платы и отпусков.

В расходы на вознаграждение работникам включены расходы на выплату вознаграждений работникам по ДМС, а также расходы на выплату краткосрочных выходных пособий.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2018 года и за 2017 год не признавалось.

В течение 2018 года в связи с непригодностью для дальнейшей эксплуатации было списано 18 объектов, из них стоимость 16-ти объектов была полностью списана через амортизацию. Также реализован 1 объект (за 2017 г.: 35 объектов основных средств).

В течение 2018 года расходы по выбытию объектов основных средств Банка составили 20 тысяч рублей (за 2017 г.: 714 тысяч рублей).

Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за 2018 год и за 2017 года раскрыты в пункте 5.1.19.

Суммы создания и восстановления всех видов резервов раскрыты в пункте 5.2.1 в таблице о раскрытии информации об убытках и суммах восстановления обесценения.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В расчет капитала за 31 декабря 2018 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Собственные средства (капитал) по ф.0409808, итого:	6 638 125	6 750 079
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	5 579 795	2 779 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	1 455 576	1 455 576
Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	(1 288 246)	2 366 494
Показатели, уменьшающие источники Базового капитала:		
Нематериальные активы	(24 985)	(16 614)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(673 321)	(247 183)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(4 153)
Базовый капитал	5 048 819	6 333 915
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	1 205 478	-
Показатели, уменьшающие источники Добавочного капитала		
Нематериальные активы	-	(4 153)
Добавочный капитал	1 205 478	-
Основной капитал	6 254 297	6 333 915
Источники дополнительного капитала		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	383 825	416 161
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3	3
Дополнительный капитал	383 828	416 164

В результате дополнительной эмиссии во втором квартале 2018 года уставный капитал Банка увеличен на 2,8 млрд. руб. и составил 5,6 млрд. рублей.

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

		Учтено в составе капитала	Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата включения в расчет капитала	Дата погашения
Уровень капитала		за 31 декабря 2018 года, тыс. руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 6	дополнительный	383 825	8 500	590 500	10.00	21.01.2015	02.01.2022 без ограничения срока
Транш 11	добавочный	1 205 478	17 352	1 205 478	7.00	30.01.2018	
Итого субординированный долг		1 589 303	25 852	1 795 978			

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в пункте 5.2 данной Пояснительной информации.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018	31 декабря 2017
Увеличение статей прочего совокупного дохода			
<hr/>			
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	1 550 703	1 437 564	
- прочих резидентов	82 783	238 606	
- прочих нерезидентов	1 467 920	1 198 958	
<hr/>			
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	187 549	141 567	
- прочих резидентов	39 515	139 175	
- прочих нерезидентов	148 034	2 392	
<hr/>			
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	99 839	49 037	
- прочих резидентов	99 839	49 037	
<hr/>			
Уменьшение статей прочего совокупного дохода			
<hr/>			
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	2 166 332	1 383 956	
- прочих резидентов	121 105	375 202	
- прочих нерезидентов	2 045 227	1 008 754	
<hr/>			
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	2 671	235 384	
- прочих резидентов	-	4 161	
- прочих нерезидентов	2 671	231 223	
<hr/>			
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	13 689	40 995	
- приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 689	40 995	
<hr/>			
Итого отрицательный прочий совокупный доход	(344 601)	(32 167)	
<hr/>			

5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Наличные денежные средства	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
На начало отчетного периода за 31 декабря 2017 года	893 691	1 233 985	1 602 700	3 730 376
На конец отчетного периода за 31 декабря 2018 года	489 261	1 374 811	559 489	2 423 561
Изменения за отчетный период				(1 306 815)

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные потоки за отчетный период
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(1 794 137)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 881 052
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(5 675 189)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(2 787 704)
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2 800 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	475 026
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(1 306 815)

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 2018 год расхождений не выявлено.

За отчетный период отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2018 года на денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО банка-банкрота введены ограничения в размере 675 тысяч рублей по их использованию и включены в реестр требований кредитора в составе очередности (за 31 декабря 2017 г.: – отсутствуют).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В таблице ниже представлен структурный анализ наиболее существенных потоков денежных средств в отдельных статьях формы 0409814 в разрезе операционных сегментов за 2018 год (отчетный период):

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Корпоративн ый бизнес, %	Частный банковски й бизнес %	Бизнес по работе с проблемной задолженностью , %	Операции на финансов ых рынках, %
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности					
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 881 052				
1.1.1	Проценты полученные	3 902 088	77%	2%	4%	17%
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 222 959	18%	61%	0%	21%
1.1.3	Комиссии полученные	938 263	15%	7%	0%	78%
1.1.4	Комиссии уплаченные	-162 441	17%	7%	9%	66%
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	60 197	0%	0%	0%	100%
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0				
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 832 873	0%	0%	0%	99%
1.1.8	Прочие операционные доходы	18 993	42%	11%	20%	27%
1.1.9	Операционные расходы	-2 429 868	30%	25%	25%	20%
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	943 906	37%	41%	0%	22%
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 675 189				

1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-16 231	52%	48%	0%	0%
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1 585 929	-51%	11%	140%	0%
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-286 480	42%	11%	20%	27%
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0				
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1 966 872	0%	0%	0%	100%
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-5 010 181	52%	48%	0%	0%
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-18 848	100%	0%	0%	0%
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	37 494	42%	11%	20%	27%
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 794 137				
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5 089 827	0%	0%	0%	100%
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5 235 084	0%	0%	0%	100%

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1 514 299	0%	0%	0%	100%
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0				
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 419 129	42%	11%	20%	27%
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	467	42%	11%	20%	27%
2.7	Дивиденды полученные	0				
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 787 704				
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2 800 000	0%	0%	0%	100%
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0				
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0				
3.4	Выплаченные дивиденды	0				
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2 800 000				
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	475 026				100%
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-1 306 815	123%	248%	-110%	-161%
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 730 376				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 423 561				

В таблице ниже представлен структурный анализ наиболее существенных потоков денежных средств в отдельных статьях формы 0409814 в разрезе операционных сегментов за 2017 год (предыдущий отчетный период):

Номер п/п		Денежные потоки за отчетный период				
		тыс.руб.	Корпоративны й бизнес, %	Частный банковски й бизнес, %	Региональны й бизнес, %	Операции на финансовы х рынках, %
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности					
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-709 772				
1.1.1	Проценты полученные	4 824 274	51%	6%	23%	20%
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 834 343	30%	51%	19%	0%
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-48 274				100%
1.1.9	Операционные расходы	-1 668 701	46%	18%	26%	10%
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-11 658 463				
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	4 429 464	74%	4%	22%	0%
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-10 329 803	100%	0	0	0%
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-6 327 133	0%	123%	-23%	0%
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	38 730	100%	0%	0%	0%
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-12 368 235				
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной					

	деятельности					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13 607 387				100%
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16 797 029				100%
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0				100%
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3 156 377				
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности					
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-46 993				100%
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-4 681 527	75%	110%	-35%	-50%
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 411 903				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 730 376				

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

В Банке определены основные цели, на достижение которых направлены используемые в Банке процедуры управления рисками:

- соблюдение оптимального баланса между прибыльностью бизнесов Банка (направлений деятельности) и уровнем принимаемых Банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам;
- повышение диверсификации портфелей активов и пассивов Банка; ограничение числа и масштабов высокорисковых операций;
- повышение качества активов и получение запланированного дохода от банковских операций;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности Банка с наименьшими финансовыми затратами.

Достижение поставленных целей в Банке решается комплексностью и системностью подхода в управлении рисками, обеспечивающего выполнение следующих основных задач:

- определение качественного и количественного уровня принимаемого риска при осуществлении банковских операций;
- выявление и анализ всех рисков Банка, которые возникают при предоставлении банковских услуг (продуктов) и иных действий;
- проведение мониторинга риска, обеспечивающего наличие оперативной и качественной информации о состоянии и размере принимаемого Банком риска;
- применение системы ключевых индикаторов, позволяющих идентифицировать риск на ранней стадии;
- прогнозирование уровня риска (величины вероятных потерь) для принятия адекватных мер по управлению данным видом риска;
- проведение процедур стресс-тестирования по значимым для Банка рискам;
- обеспечение бесперебойного и должного функционирования Банка в кризисных или иных негативных ситуациях.

Совокупность всех рисков Банка рассматривается как единая структура, объединяющая все виды риска, присущие Банку, а также все уровни интеграции рисков по каждому виду риска. Для оценки совокупного риска может производиться агрегирование по всем видам рисков с учетом корреляций между различными видами рисков.

Степень подверженности Банка различным видам рисков вариативна и обусловлена особенностями их проявления по различным направлениям деятельности Банка. В Банке выделяются следующие виды рисков:

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Координация системы управления кредитными рисками в масштабах Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банка операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

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

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

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

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Совокупный риск – риск Банка в целом; определяется в результате агрегированной оценки различных видов рисков.

Среди широкого спектра рисков Банк выделяет для себя наиболее значимые: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля. Для расчета совокупного объема риска требуется агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков.

Уровень существенности риска определяется на основании оценки значительности потерь, к которым может привести реализация риска, и вероятности реализации риска:

Уровень потерь	Уровень вероятности		
	Весьма вероятный	Вероятный	Маловероятный
Значительные	Значимый	Значимый	незначимый
Умеренные	Значимый	Значимый	незначимый
Минимальные	незначимый	незначимый	несущественный

6.1. Кредитный риск

В банке выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Кредитный риск заемщика – риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями договора/выпуска ценной бумаги срок.
- Кредитный риск портфеля – это вероятность уменьшения стоимости части активов Банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня.
- Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Процесс управления кредитным риском Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку кредитных рисков, в связи с этим в Банке выделяются следующие основные элементы системы управления кредитным риском:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка (анализ) кредитного риска;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления кредитным риском;
- минимизация риска – разработка инструментария реагирования на кредитный риск.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление так называемого "риск-профиля" Банка);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Оценка кредитного риска предполагает расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска как количественного выражения оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного портфеля разработаны и действуют регламентные процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка. В целях минимизации кредитного риска в Банке реализуются следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, — применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим, отраслевым сегментам и иным направлениям. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк не всегда готов брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Банк старается не заключать кредитные

договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Банк будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Банком.

Значительная часть кредитного портфеля Банк имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залогоу.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группы связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги, виды кредитных операций, отрасли и прочие лимиты, контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Банке Кредитной политикой, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности, принятие решений о параметрах банковских продуктов, несущих кредитный риск, и об установлении платы за кредитный риск.

Анализ и непрерывный контроль за уровнем банковских рисков в целом, в том числе кредитного риска, осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, в рамках реализации контрольных процедур обеспечивает непрерывный мониторинг за действующей в Банке системой лимитов, в том числе в части кредитного риска, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества по классам финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в цен- ные бумаги и другие финан- совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до пога- шения	Прочие активы	ИТОГО
- I категория качества	559 296	1 742 783	3 173 171	3 293 045	3 516	8 771 811
- II категория качества	197	15 618 089	-	-	142 014	15 760 300
- III категория качества	-	5 248 164	-	-	307 048	5 555 212
- IV категория качества	-	2 703 755	-	-	110 049	2 813 804
- V категория качества	675	249 968	224 333	-	183 733	658 709
- не несущие кредитный риск	-	450 000	8 149 639	-	265 689	8 865 328
Итого	560 168	26 012 759	11 547 143	3 293 045	1 012 049	42 425 164
Итого расчетного резерва	(679)	(2 991 745)	(224 333)	-	(313 792)	(3 530 549)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	(679)	(1 706 822)	(224 333)	-	(285 473)	(2 217 307)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	559 489	24 305 937	11 322 810	3 293 045	726 576	40 207 857

В таблице ниже представлена информация о категориях качества по классам финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
- I категория качества	1 602 700	3 469 027	-	23 520	5 095 247
- II категория качества	-	13 973 939	-	140 756	14 114 695
- III категория качества	-	3 846 725	222 271	111 730	4 180 726
- IV категория качества	-	6 854 616	-	179 136	7 033 752
- V категория качества	676	3 324 824	2 063	341 916	3 669 479
- не несущие кредитный риск	-	400 000	11 050 915	31 203	11 482 118
Итого	1 603 376	31 869 131	11 275 249	828 261	45 576 017
Итого исключаемых обязательств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	-	-	-	(1 014)	(1 014)
Итого расчетного резерва	(676)	(8 075 896)	(48 740)	(468 384)	(8 593 696)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	(676)	(1 682 418)	(48 740)	(316 041)	(2 047 875)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	1 602 700	30 186 713	11 226 509	511 206	43 527 128

В таблице ниже представлена информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности по классам финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Вложения в цен- ные бумаги и другие финан- совые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до пога- шения</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>ИТОГО</i>
<i>Непросроченная задолженность</i>	560 168	25 935 326	11 547 143	3 293 045	887 201	42 222 883
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- до 30 дней	-	1 750	-	-	1 258	3 008
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-	17 686	17 686
- свыше 180 дней	-	75 683	-	-	104 934	180 617
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	-	970	970
<i>Итого просроченной задолженности</i>	-	77 433	-	-	124 848	202 281
<i>Резервы на возможные потери</i>	(679)	(1 706 822)	(224 333)	-	(285 473)	(2 217 307)
<i>Итого</i>	559 489	24 305 937	11 322 810	3 293 045	726 576	40 207 857

В таблице ниже представлена информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности по классам финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	1 603 376	29 674 070	11 275 249	512 074	43 064 769
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- до 30 дней	-	558 144	-	327	558 471
- от 30 до 90 дней	-	600 677	-	56 554	657 231
- от 90 до 180 дней	-	-	-	42	42
- свыше 180 дней	-	1 036 240	-	257 581	1 293 821
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	669	669
<i>Итого просроченной задолженности</i>	-	2 195 061	-	315 173	2 510 234
<i>Резервы на возможные потери</i>	(676)	(1 682 418)	(48 740)	(316 041)	(2 047 875)
<i>Итого</i>	1 602 700	30 186 713	11 226 509	511 206	43 527 128

Для целей составления вышеуказанных таблиц актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	-	-	-	400 000	-	-
Гарантии субъектов РФ	500 000	-	500 000	-	-	-
Полученные поручительства	45 079 425	-	-	43 408 497	-	-
Некотируемые ценные бумаги	1 249 743	-	-	531 667	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)	44 080	44 080	-	54 080	-	-
Денежные депозиты	643 143	643 143	-	614 420	614 420	-
Объекты жилой недвижимости	1 853 501	-	1 616 440	1 775 699	-	1 479 611
Другие объекты недвижимости	13 159 742	-	10 279 960	15 019 809	-	12 368 741
Оборудование	3 188 664	-	988 257	1 250 656	-	696 756
Товары в обороте	1 037 471	-	-	1 284 644	-	-
Прочие активы	11 056 230	-	6 374	7 198 920	-	18 387
Итого залоговое обеспечение	78 012 219	887 223	13 393 031	71 538 392	614 420	14 563 495

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в пункте 5.1.11. данной Пояснительной информации.

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

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается.

Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается.

Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в абзаце ниже данной Пояснительной информации.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк "Национальный Клиринговый Центр"). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+, снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутридневные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

2) Привлечение средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»

Между Банком и кредитной организацией в отчетном периоде были заключены договоры о предоставлении кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

В рамках заключенных договоров Банк осуществлял кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов банка-контрагента.

Обеспечением исполнения обязательств по заключенным договорам являлся залог прав (требований) по кредитам Банка, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов банка-контрагента.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности у Банка не возникало обязанности предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам перед кредитной организацией.

Такое кредитование позволяло Банку осуществлять привлечение долгосрочных ресурсов под льготную процентную ставку, расширять клиентскую базу, получать дополнительные доходы от обслуживания клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

3) Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней компании

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней кредитной организации в соответствии с заключенными Генеральным соглашением и договором займа на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные санируемой кредитной организацией денежные средства, в том числе в виде залога имущества, принадлежащего санируемой дочерней кредитной организации, самому Банку и/или третьим лицам. Сумма залоговой стоимости предметов залога и размера обязательств, обеспечиваемых договорами поручительства, должна быть не ниже суммы фактической задолженности дочерней кредитной организации по договору займа.

Причины существенных изменений за отчетный период

В течение отчетного периода было подписано соглашение о расторжении договора о залоге ценных бумаг. В результате прекращения залога ценных бумаг были выведены из обременения корпоративные еврооблигации, ранее переданные Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

6.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В Банке выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей арбитражного (торгового) портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.
- Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по финансовым инструментам Банка.
- Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные

металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Факторы возникновения рыночного риска.

Основными факторами валютного риска являются:

- изменение курсов валют и/или учетных цен на драгоценные металлы;
- изменение корреляции между курсами валют/учетными ценами на драгоценные металлы.

Основным фактором процентного риска является неблагоприятное изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Основным фактором фондового риска является неблагоприятное изменение справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля, а также корреляций между доходностями долевых ценных бумаг.

Выявление рыночного риска осуществляется посредством:

- анализа новых продуктов и финансовых инструментов Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков и разработки соответствующих методик их оценки. При необходимости принимаются меры по реагированию на риск, а также дорабатываются/актуализируются методики оценки и анализа рисков;
- систематического анализа позиций Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков.

Оценка рыночного риска представляет собой совокупность следующих методов:

- Проведение переоценки финансовых инструментов и расчета финансового результата. При активном рынке для определения рыночной стоимости используются рыночные котировки. В случаях, когда активный рынок отсутствует, либо уровень ликвидности не позволяет принять рыночные котировки для расчета рыночной стоимости, могут формироваться резервы либо использоваться внутренние модели для оценки рыночной стоимости и переоценки позиции.
- Расчет непредвиденных потерь по позициям и оценка достаточности капитала.
- Проведение стресс-тестирования и сценарного анализа, которые используются для оценки влияния существенных изменений факторов риска на позиции Банка. Рассмотрение сценариев (параметров) и результатов стресс-тестирования осуществляет уполномоченный коллегиальный орган, в случае необходимости предпринимаются соответствующие корректирующие действия.

Методы управления валютным риском.

Объектом управления валютным риском является открытая валютная позиция (далее – ОВП) и ОВП по торговым операциям.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- лимитирование величины ОВП в разрезе каждой валюты и драгоценного металла, и величины ОВП в целом;
- лимитирование ОВП по торговым операциям;
- установление лимита стоп-лосс ОВП по торговым операциям;
- хеджирование риска.

Методы управления фондовым риском.

Объектами управления фондовым риском являются долевые ценные бумаги арбитражного портфеля.

Основной мерой оценки фондового риска является показатель стоимости под риском (VaR). С целью оценки устойчивости Банка к фондовому риску и размера его существенности проводится стресс-тестирование открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Основными инструментами ограничения фондового риска являются:

- лимитирование арбитражного и казначейского портфеля;

- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля;
- хеджирование риска.

Ввиду отсутствия по состоянию за 31 декабря 2018 года долевых финансовых инструментов в арбитражном (торговом) портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Методы управления процентным риском.

Объектами управления процентным риском являются долговые ценные бумаги арбитражного и казначейского портфелей.

Основными инструментами регулирования процентного риска являются:

- лимитирование арбитражного портфеля;
- лимитирование казначейского портфеля;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", по состоянию за 31 декабря 2018 составляет 170 111 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: составляет 226 204 тысяч рублей).

Информация о показателях и структуре рыночного риска с изменением за отчетный период представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентный риск	-	-
Общий риск	-	-
Специальный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Общий риск	-	-
Специальный риск	-	-
Валютный риск	13 608.90	18 074.00
Товарный риск	-	22.32
Основной	-	-
Дополнительный	-	22.32
Гамма-Вега риск	-	-
Рыночный риск	170 111.25	226 204.00

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

За 31 декабря 2018 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составило более 2% от величины собственных средств (капитала), поэтому валютный риск принимается равным 13 609 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 г.: 18 074 тысяч рублей).

6.2.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также с корреляцией между доходностями долговых ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста:

- В части долговых финансовых инструментов производится анализ исторических шоков в кризисные периоды; рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к изменению стоимости портфеля.
- В части долговых финансовых инструментов инвестиционного портфеля («бумаг, удерживаемых до погашения») анализ исторических шоков в кризисные периоды; рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к досозданию резервов в соответствии с текущим Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг портфеля финансовых инструментов и иных позиций с учетом эффекта диверсификации вложений, то есть снижения общего уровня непредвиденных потерь по портфелю за счет различий в изменении (колебаниях) стоимостей между различными финансовыми инструментами, составляющими портфель, а также между отдельными финансовыми инструментами и среднерыночным уровнем.

В целях снижения влияния процентного риска Банк стремится формировать портфель долговых ценных бумаг за счет облигаций с низким значением дюрации (степенью зависимости рыночной цены инструмента от изменения процентной ставки) и отраслей с низким и средним риском.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязательства не несущие процентный риск	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	9 348 177	5 830 151	4 892 918	12 829 112	3 826 281	9 729 494	46 456 133
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	10 021 298	11 596 769	6 822 930	4 895 882	-	15 125 578	48 462 457
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(673 121)	(5 766 618)	(1 930 012)	7 933 230	3 826 281	(5 396 084)	(2 006 324)
31 декабря 2018 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	6 422 692	5 827 842	7 755 309	17 813 405	3 172 177	8 804 049	49 795 474
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	7 414 681	4 501 845	8 915 907	11 596 801	-	14 721 928	47 151 162
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2018 года	(991 989)	1 325 997	(1 160 598)	6 216 604	3 172 177	(5 917 879)	2 644 312

В качестве метода оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»⁵.

Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

6.2.2. Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, драгоценных металлов и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 29 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

⁵ В соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	120 780	228 051	125 694	14 736	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 795 288	-	1 795 288
Обязательные резервы	-	-	420 477	-	420 477
Средства в кредитных организациях	191 349	220 010	63 785	84 345	559 489
Чистая ссудная задолженность	1 764 461	609 025	21 932 451	-	24 305 937
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в т.ч.:	11 182 810	-	140 000	-	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	140 000	-	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-	-	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	122	-	122
Отложенный налоговый актив	-	-	879 503	-	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	392 177	-	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 259 896	-	2 259 896
Прочие активы	38 387	369	687 718	102	726 576
Итого активов	16 590 832	1 057 455	28 276 634	99 183	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 161 758	39 511	39 128	4	5 240 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 313 060	6 266 841	3 979 420	6 567 686	34 127 007
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 058 426	3 467 667	6 468 348	35 364	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	-	-	44 080	-	44 080
Прочие обязательства	201 007	43 832	546 421	-	791 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	89 620	-	89 620
Итого обязательств	22 675 825	6 350 184	4 698 669	6 567 690	40 292 368
Совокупная внебалансовая позиция	5 917 955	5 326 555	(11 276 110)	-	(31 600)
Чистая позиция	(167 038)	33 826	12 301 855	(6 468 507)	5 700 136

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	353 694	248 250	274 114	17 633	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 638 231	-	1 638 231
Обязательные резервы	-	-	404 246	-	404 246
Средства в кредитных организациях	510 654	307 005	678 413	106 628	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	2 925 169	576 574	26 684 970	-	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в т.ч.:	9 979 916	-	1 246 593	-	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	275 593	-	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	947 250	-	947 250
Отложенный налоговый актив	-	-	562 118	-	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	63 623	-	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	455 667	-	455 667
Прочие активы	37 838	5 994	467 374	-	511 206
Итого активов	13 807 271	1 137 823	33 018 353	124 261	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 662 987	60 589	3 110	3	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 950 343	6 120 038	10 573 726	124 242	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 620 823	3 344 320	6 439 320	38 530	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	18 432	-	44 080	-	62 512
Прочие обязательства	37 895	1 525	237 695	-	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	638 683	-	638 683
Итого обязательств	23 669 657	6 182 152	11 497 294	124 245	41 473 348
Совокупная внебалансовая позиция	10 078 698	5 025 004	(15 111 171)	-	(7 469)
Чистая позиция	216 312	(19 325)	6 409 888	16	6 606 891

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2017: укрепление на 30%)	(50 111)	(50 111)	64 894	64 894
Ослабление доллара США на 30% (2017: ослабление на 30%)	50 111	50 111	(64 894)	(64 894)
Укрепление евро на 30% (2017: укрепление на 30%)	10 148	10 148	(5 798)	(5 798)
Ослабление евро на 30% (2017: ослабление на 30%)	(10 148)	(10 148)	5 798	5 798
Укрепление прочих валют на 30% (2017: укрепление на 30%)	(1 940 552)	(1 940 552)	5	5
Ослабление прочих валют на 30% (2017: ослабление на 30%)	1 940 552	1 940 552	(5)	(5)

6.2.3. Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию за 31 декабря 2018 года долевого финансового инструмента в торговом портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Банк проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Кредитным комитетом. Руководство Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности фондовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг (при их наличии), проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операций подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Банка. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

За 31 декабря 2018 года Банк не был подвержен риску изменения цен акций (за 31 декабря 2017 г.: не был подвержен).

6.2.4. Товарный риск

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

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), может осуществляться в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Для расчета величины товарного риска позиции, определяются в количественном выражении в натуральных единицах измерения (например, в баррелях, килограммах, граммах), стандартных для соответствующего вида товара.

По каждому виду товара (кроме драгоценных металлов) рассчитывается чистая позиция исходя из его справедливой стоимости, которая пересчитывается в рубли по установленным Банком России соответствующим курсам иностранных валют по отношению к рублю на дату расчета товарного риска.

По каждому виду драгоценного металла (кроме золота) рассчитывается чистая позиция в количественном выражении (в граммах), которая пересчитывается в рубли по учетным ценам, установленным Банком России на дату расчета товарного риска.

Товарный риск равен сумме основного и дополнительного товарных рисков и гамма/вега - риск по опционам.

Величина основного товарного риска рассчитывается как 15 процентов величины чистой позиции (длинной или короткой без учета знака) по каждому виду товара.

Величина дополнительного товарного риска рассчитывается как 3 процента от суммы длинных позиций и коротких позиций (без учета знака позиций) по каждому виду товара.

Расчет коэффициентов гамма и вега осуществляется для каждого опционного договора методом количественной оценки на основе моделей оценки справедливой стоимости опционов, применяемых в целях бухгалтерского учета опционов и установленных учетной политикой кредитной организации, или используются данные о величине коэффициентов гамма и вега, раскрываемых организатором торговли по оцениваемому опционному договору или такому же опционному договору, определенному в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 7 октября 2014 года N 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года N 34533 ("Вестник Банка России" от 13 ноября 2014 года N 103).

За 31 декабря 2018 года Банк величина товарного риска – отсутствует (за 31 декабря 2017 г.: 22,32 тысячи рублей).

6.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

К факторам возникновения операционного риска относятся.

Внутренние факторы:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур осуществления направлений деятельности, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение персоналом Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;

- нарушение Банком или его персоналом банковского, гражданского, трудового и иного законодательства Российской Федерации, неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, нарушение обычаев делового оборота.

Внешние факторы:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные (чрезвычайные) внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке установлена следующая классификация рисков:

- Риски персонала - неисполнение (ненадлежащее исполнение) работниками своих служебных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности; совершение работниками действий, не входящих в область их компетенции (превышение служебных полномочий); совершение работниками непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) в процессе совершения операций и др.
- Риски организации и контроля бизнес-процессов - некорректность организационной структуры Банка, устанавливающей состав, подчиненность, взаимосвязи структурных подразделений и должностных лиц, приводящая к дублированию функций, «выпадению» отдельных функций в реализуемых процессах и т.д.
- Системно-технологические риски - неадекватность конфигурации используемого в Банке оборудования и технических средств; некорректность установленного в Банке порядка применения оборудования и технических средств, используемого при совершении банковских операций; самопроизвольные сбои в работе оборудования, включая сбои вычислительной техники и программного обеспечения, приводящие к несанкционированным изменениям данных учетной системы и др.
- Риски внешних лиц - совершение клиентами, контрагентами ошибочных действий при исполнении своих обязательств перед Банком; совершение внешними лицами умышленных (криминальных), мошеннических действий с целью причинения ущерба Банку, его клиентам и контрагентам и др.
- Риски внешней среды - стихийные бедствия, природные и техногенные катастрофы, эпидемии, социальные потрясения и др.

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности Банка в случае реализации событий операционного риска (COP).

Оценка операционных рисков осуществляется на основе фактических данных о COP (внешних и внутренних) и экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки на основе анкет-вопросников).

Для оценки операционных рисков в Банке могут применяться следующие группы методов: балльно-весовые, сценарного анализа, статистические. Различие между перечисленными группами методов оценки риска заключается в характере используемых данных и алгоритмов расчетов. При этом все методы имеют своей целью оценить вероятность возникновения и размер операционного убытка, который может быть нанесен Банку в результате наступления события рассматриваемого вида риска, и затем обобщить эти величины в агрегированный показатель уровня риска (средний ущерб, ожидаемый с заданной вероятностью).

Мониторинг операционного риска осуществляется с целью контроля состояния и динамики показателей COP в следующих направлениях:

- мониторинг операций Банка, отраженных на аналитических счетах бухгалтерского учета, связанных с проявлением COP (недостачи, штрафы, пени, неустойки);
- мониторинг процесса выявления и фиксации COP структурными подразделениями Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Минимизация операционного риска предполагает пересмотр оценок эффективности осуществляемых в Банке операций с учетом присущего им уровня операционного риска и по результатам принятие следующих решений:

- принятии риска «как есть», без ввода дополнительных контрольных мероприятий (в случае, если затраты на контрольные мероприятия превышают ожидаемый эффект от их внедрения, и ожидаемый уровень потерь в результате возможных СОР расценивается как приемлемый);
- изменении технологии внутренних процессов за счет внедрения дополнительных контрольных мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска;
- минимизации издержек, т.е. изменение технологии внутренних процессов, направленное на повышение рентабельности данного вида деятельности за счет снижения уровня затрат, предполагая, что такое снижение позволит скомпенсировать ожидаемые потери в результате реализации СОР;
- отказ от дальнейшего осуществления данного вида деятельности.

Минимизация операционного риска может предполагать проведение как внутренних, так и внешних контрольных мероприятий. Внутренние контрольные мероприятия могут быть превентивными или корректирующими. К внешним мероприятиям относится страхование и аутсорсинг.

Частью операционного риска в Банке выступают:

- правовой риск,
- регуляторный риск
- риск потери деловой репутации.

Управление правовым и регуляторным рисками осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Выявление правового и регуляторного рисков заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы, изменений в ней (изменения в правовом регулировании, в законодательстве РФ);
- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;
- анализ подверженности правовому и регуляторному рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов;
- анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ;
- анализ материалов проверок деятельности Банка, проведенных надзорными органами, а также Департаментом внутреннего аудита и Управлением внутреннего контроля.

Оценка уровня правового и регуляторного рисков предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях обеспечения поддержания правового и регуляторного рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (согласование условий договоров до их заключения; установление порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг; установление подотчетности руководителей и работников Банка);
- сбор и анализ информации о фактах проявления риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях оценки и мониторинга правового риска в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, факторах увеличения правового риска.

В целях оценки и мониторинга регуляторного риска в Банке ведется база данных событий регуляторного риска. По каждому событию регуляторного риска определяется вероятность его повторения в будущем, оценка возможных последствий, а также рекомендации по снижению уровня регуляторного риска и/или предупреждению наступления аналогичного события регуляторного риска в будущем.

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

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;

• идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

В целях обеспечения эффективного выявления риска потери деловой репутации, а также его оценки в Банке создается и ведется база данных о понесенных Банком убытках в результате потери деловой репутации.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

Минимизация риска потери деловой репутации предполагает осуществление следующих основных подходов:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства в области ПОД/ФТ;
- проведение идентификации клиентов, установление выгодоприобретателей в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка информационной политики, политики информационной безопасности не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- оперативное взаимодействие с клиентами и контрагентами с целью объяснения событий, связанных с угрозой потери Банком деловой репутации;
- привлечение аудиторских, рейтинговых и консультационных компаний для проведения внешнего аудита и рейтингования Банка, а также экспертиз для получения независимого заключения и представления его клиентам и контрагентам Банка, усиления рыночных его позиций, привлечения клиентов и инвесторов.

6.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке в целях решения следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности, в том числе обязательных нормативов Банка России;
- обеспечение сохранности ресурсов и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), несбалансированность структуры активов и пассивов Банка;
- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств, то есть непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- потери рыночной ликвидности актива, то есть вероятности потерь из-за реализации активов по существенно сниженной цене, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется с использованием системы показателей (индикаторов риска), к которым относятся: структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных и пассивных операций; показатели качества активов и пассивов Банка; показатели, характеризующие устойчивость пассивов и подвижность пассивов.

Используемые показатели позволяют предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. В частности, показатели сигнализируют о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников, то есть за счет средств, привлекаемых на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющих высокую вероятность изъятия до установленных договором сроков;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в Банке средств в объемах, превышающих объемы стандартных досрочных изъятий;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост (по сравнению с группой однородных кредитных организаций) размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

Управление капиталом, которое включает в себя:

- ежедневное соблюдение Банком нормативов достаточности капитала, которые определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков;
- соблюдение предельных значений группы показателей оценки капитала согласно требованиям указаний Банка России по оценке экономического положения и финансовой устойчивости Банка;

Управление качеством активов, выраженное в диверсификации (ограничении) рисков Банка, состоящее в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте.

Управление доходностью для обеспечения прибыльности Банка в соответствии с бизнес-планом и стратегией.

Управление ликвидностью, которое заключается в установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Для соблюдения Банком баланса приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков и объемов допустимых кассовых разрывов (несовпадение сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

Оценка риска ликвидности. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме обязательных нормативов ликвидности, таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4), используются дополнительные показатели. К их числу относятся, например, показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке. Итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравниваемый с предельными значениями, установленными Банком в соответствии с внутренними документами.
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре активов и пассивов и прогнозных данных, получаемых от подразделений Банка в установленном порядке.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности в своей работе в рамках процесса управления активами и пассивами Банк использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей в Банке системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей Банком ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;

- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка.

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) используются следующие инструменты:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;
- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объема выдач кредитов;
- приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
- регулирование структуры активов и пассивов с использованием ценового стимулирования (посредством изменения трансфертных ставок);
- изменение срочной структуры ресурсной базы, в том числе путём индивидуальной работы с клиентами, предложения лучших условий по интересующим Банк продуктам;
- увеличение ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения краткосрочных кредитов (депозитов) посредством предложения более выгодных по сравнению с рыночными условиями;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- совершенствование и повышение эффективности претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности Банку;
- сокращение расходов, в т.ч. административно-хозяйственных;
- другие способы регулирования структуры активов и пассивов.

Для абсорбирования избыточной ликвидности Банком могут быть использованы следующие основные методы:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств Банка.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности

Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры (стратегия развития, бизнес-план) в части управления ликвидностью, активами и пассивами Банка, утверждает и актуализирует политику (основные принципы) управления риском ликвидности, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Правление Банка осуществляет оценку эффективности существующей системы управления ликвидностью.

Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок работы и взаимодействия подразделений Банка в процессе управления ликвидностью,

активами и пассивами, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, или Правления Банка, распределяет ответственность и полномочия по управлению ликвидностью между подразделениями и руководителями Банка, принимает решения в кризисной ситуации в рамках управления ликвидностью, утверждает систему чрезвычайных контрольных мероприятий по восстановлению ликвидности в случае значительного ухудшения состояния мгновенной, текущей и/или долгосрочной ликвидности и информирует об этом Совета директоров Банка. Профильное подразделение Банка реализует политику в области управления активами и пассивами в части управления ликвидностью, утверждает мероприятия по поддержанию ликвидности.

Специальное подразделение осуществляет мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей ликвидности бюджетным. Для этого производится расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала и ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Подразделения Банка участвуют в управлении ликвидностью и осуществляют контроль за соблюдением действующих в Банке процедур управления ликвидностью, активами и пассивами в рамках своей компетенции, установленной во внутренних документах Банка.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Составляется внутренняя отчетность: регулярная и внеочередная.

Регулярная отчетность формируется по итогам установленного отчетного периода при проведении основных мероприятий по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящей Политикой. Порядок, формы и периодичность предоставления регулярной отчетности по ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Внеочередная внутренняя отчетность по ликвидности формируется и передается органам управления Банка в процессе мониторинга ликвидности. Данная отчетность предоставляется Председателю Правления Банка, профильному подразделению Банка, а также руководителям соответствующих подразделений Банка, если иное не установлено внутренними документами Банка. Внутренними документами Банка, регламентирующими управление ликвидностью, активами и пассивами, может предусматриваться оперативное предоставление органам управления Банка иной информации, касающейся ликвидности, в случаях, когда это необходимо исходя из важности такой информации. Стресс-тестирование проводится ежеквартально. Управленческая отчетность и прогноз нормативов ликвидности предоставляется на рассмотрение еженедельно. Составление отчетности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" осуществляется ежемесячно/ежедневно.

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности – комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно в соответствии с требованиями настоящей Политики, а также нормативных правовых актов Банка России, касающихся вопросов обеспечения ликвидности кредитных организаций, с целью:

- обеспечения исполнения Банком нормативов ликвидности;
- контроля за состоянием платежной позиции Банка;
- поддержания положительной текущей платежной позиции Банка;
- минимизации риска ликвидности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значение нормативов ликвидности указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 декабря 2018	По состоянию за 31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	38.0	36.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	113.4	77.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	35.4	56.6

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением вложений в дочерние компании и совместные предприятия, которые отнесены к категории «Срок не определен».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
Денежные средства	489 261	-	-	-	-	-	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 795 288	-	-	-	-	-	1 795 288
Обязательные резервы	420 477	-	-	-	-	-	420 477
Средства в кредитных организациях	559 489	-	-	-	-	-	559 489
Чистая ссудная задолженность	1 380 599	5 455 846	5 595 611	9 221 613	2 652 268	-	24 305 937
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 182 810	-	-	-	-	140 000	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	140 000	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	28 533	-	1 559 125	1 705 387	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	122	-	-	-	-	-	122
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	879 503	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	24 747	-	325 000	42 430	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	598 043	1 661 853	-	-	-	2 259 896
Прочие активы	546 291	169 934	-	2 991	4 307	3 053	726 576
Итого активов	15 953 860	6 252 356	7 282 211	10 783 729	4 686 962	1 064 986	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 240 401	-	-	-	-	-	5 240 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 897 954	4 229 632	8 479 430	9 519 791	-	-	34 127 007
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 755 910	3 496 580	5 877 667	8 899 648	-	-	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	44 080	-	-	44 080
Прочие обязательства	251 886	350 017	54 675	84 373	31 864	18 445	791 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 564	9 449	4 324	17 283	-	-	89 620
Итого обязательств	17 448 805	4 589 296	8 538 429	9 665 527	31 864	18 445	40 292 368
Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	321 756	954 892	401 670	1 215 792	-	-	2 894 110

Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 816 701)	708 166	(1 657 888)	(97 590)	4 655 098	1 046 541	2 837 626
----------------------------------------------------------------	-------------	---------	-------------	----------	-----------	-----------	-----------

Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 816 701)	(1 108 535)	(2 766 423)	(2 864 013)	1 791 085	2 837 626	
----------------------------------------------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-----------	-----------	--

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	893 691	-	-	-	-	-	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 638 231	-	-	-	-	-	1 638 231
Обязательные резервы	404 246	-	-	-	-	-	404 246
Средства в кредитных организациях	1 602 700	-	-	-	-	-	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	2 687 017	6 681 614	6 815 697	8 386 413	5 615 972	-	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 950 916	-	-	-	-	275 593	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	275 593	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	947 250	-	-	-	-	-	947 250
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	562 118	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 747	-	-	-	-	38 876	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	450 362	5 305	-	-	-	455 667
Прочие активы	366 093	83 568	55 305	391	2 788	3 061	511 206
Итого активов	19 110 645	7 215 544	6 876 307	8 386 804	5 618 760	879 648	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 726 689	-	-	-	-	-	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 761 392	10 207 497	9 146 836	2 653 125	999 499	-	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 338 529	6 802 061	8 189 068	2 113 335	-	-	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	11 520	6 912	-	44 080	-	-	62 512
Прочие обязательства	81 455	90 061	79 285	1 363	-	24 951	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	599 923	2 116	8 128	28 516	-	-	638 683
Итого обязательств	18 180 979	10 306 586	9 234 249	2 727 084	999 499	24 951	41 473 348

Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	662 685	190 730	203 099	839 276	-	-	1 895 790
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	266 981	(3 281 772)	(2 561 041)	4 820 444	4 619 261	854 697	4 718 570
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	266 981	(3 014 791)	(5 575 832)	(755 388)	3 863 873	4 718 570	

6.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «Российская Федерация» по конечному гаранту. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЗСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	489 261	-	-	489 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 795 288	-	-	1 795 288
Обязательные резервы	420 477	-	-	420 477
Средства в кредитных организациях	183 553	375 795	141	559 489
Чистая ссудная задолженность	23 669 346	40 634	595 957	24 305 937
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 322 810	-	-	11 322 810
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	140 000	-	-	140 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 293 045	-	-	3 293 045
Требование по текущему налогу на прибыль	122	-	-	122
Отложенный налоговый актив	879 503	-	-	879 503
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	392 177	-	-	392 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 259 896	-	-	2 259 896
Прочие активы	693 227	32 996	353	726 576
Итого активов	44 978 228	449 425	596 451	46 024 104
Средства кредитных организаций	5 240 401	-	-	5 240 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 220 930	170 307	11 735 770	34 127 007
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 940 905	153 817	1 935 083	20 029 805
Выпущенные долговые обязательства	44 080	-	-	44 080
Прочие обязательства	686 720	516	104 024	791 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	89 595	-	25	89 620
Итого обязательств	28 281 726	170 823	11 839 819	40 292 368
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 959 750	-	-	13 959 750
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 894 110	-	-	2 894 110
Условные обязательства некредитного характера	5 041	-	-	5 041
Итого внебалансовых обязательств	16 858 901	-	-	16 858 901

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	893 691	-	-	893 691
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 638 231	-	-	1 638 231
Обязательные резервы	404 246	-	-	404 246
Средства в кредитных организациях	930 567	671 914	219	1 602 700
Чистая ссудная задолженность	29 843 335	42 648	300 730	30 186 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 226 509	-	-	11 226 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	275 593	-	-	275 593
Требование по текущему налогу на прибыль	947 250	-	-	947 250
Отложенный налоговый актив	562 118	-	-	562 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 623	-	-	63 623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	455 667	-	-	455 667
Прочие активы	476 668	28 011	6 527	511 206
Итого активов	47 037 659	742 573	307 476	48 087 708
Средства кредитных организаций	5 726 689	-	-	5 726 689
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 617 861	746 953	12 403 535	34 768 349
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 429 501	310 692	2 702 800	19 442 993
Выпущенные долговые обязательства	55 600	-	6 912	62 512
Прочие обязательства	249 349	1 303	26 463	277 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638 662	-	21	638 683
Итого обязательств	28 288 161	748 256	12 436 931	41 473 348
Безотзывные обязательства кредитной организации	37 979 752	3 443	14 692	37 997 887
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 895 790	-	-	1 895 790
Условные обязательства некредитного характера	2 997	-	-	2 997
Итого внебалансовых обязательств	39 878 539	3 443	14 692	39 896 674

7. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью его корпоративной культуры.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК Банка включает:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в Банке устанавливаются лимиты плановых (целевых) показателей и сигнальных значений для рисков, которые определены для Банка как значимые.

Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка (группы).

Индивидуальные лимиты: ограничение по отдельным видам операций/продуктам; ограничение по операциям с одним контрагентом (активные и пассивные операции); ограничение по полномочиям принятия решений в разрезе одной операции/контрагента.

Агрегированные лимиты: ограничение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (ГСЗ); ограничение суммарного объема связанных требований (групп связанных требований) Банка к акционерам, инсайдерам, связанным с Банком лицам или иное; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам в разрезе условий продуктов (срока кредитования или срока размещения, обеспеченности, валютной составляющей или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка по продуктам, предоставленным в рамках полномочий уполномоченных органов/должностных лиц Банка:

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В течение отчетного периода Банком не признавались иные расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним в составе капитала, кроме отраженных в пункте 5.2.1. данной Пояснительной информации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

(i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России:

- для норматива Н1.1 в размере 4,5%;
- для норматива Н1.2 в размере 6%;
- для норматива Н1.0 в размере 8%;
- для норматива Н1.4 в размере 3%;

(ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 декабря 2018	По состоянию за 31 декабря 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	12.0	11.0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4.5%	9.2	10.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	11.3	10.3
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	12.9	-

8. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

9.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отношении участия Банка в других организациях в пункте 5.1.4 раскрыты структура и доля вложений в дочерние компании, зависимые организации и прочие связанные стороны.

9.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Ниже указаны операции со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	193	-	193
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 31.12.2018: 7,0% - 11,0%; 31.12.2017: 0,0% - 22,0%)	592 500	74	1 328 500	-	-	1 921 074
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	140 000	-	140 000
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	140 000	-	140 000
Прочие активы	3	49	2 166	177	-	2 395
Всего активов	592 503	123	1 330 666	140 370	-	2 063 662
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	-	226 142	-	226 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка: 31.12.2018: 0,0% - 8,0%; 31.12.2017: 0,0% - 9,5%)	1 547 497	162 043	1 249 229	3 626	51 390	3 013 785
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	210 708	162 043	-	100	51 390	424 241
Прочие обязательства	1 626	182	16 514	39 552	10	57 884
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2	-	-	2
Всего обязательств	1 549 123	162 225	1 265 745	269 320	51 400	3 297 813
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	100 000	7 367 172	-	7 467 172

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
О прибылях и убытках							
Процентные доходы, всего, в том числе:	51 986	4	65 791	1 795	14 011	-	133 587
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	1 795	-	-	1 795
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51 986	4	65 791	-	14 011	-	131 792
Процентные расходы, всего, в том числе:	86 803	4 114	23 762	23 246	-	411	138 336
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	23 246	-	-	23 246
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 803	4 114	23 762	-	-	411	115 090
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(34 817)	(4 110)	42 029	(21 451)	14 011	(411)	(4 749)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(154 500)	-	726 066	26 844	-	-	598 410
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	16	-	-	-	16
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва	(189 317)	(4 110)	768 095	5 393	14 011	(411)	593 661

на возможные потери							
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	17 652	-	-	17 652
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 213	398	1 509	2 959 265	-	-	3 005 385
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(410 093)	(21 642)	(70 928)	(38 158)	-	(7 756)	(548 577)
Комиссионные доходы	1 727	275	12 729	8 221	140	-	23 092
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	10 006	(162 481)	-	-	(152 475)
Прочие операционные доходы	-	85	671	1 644	1	17	2 418
Чистые доходы (расходы)	(553 470)	(24 994)	722 082	2 791 536	14 152	(8 150)	2 941 156
Операционные расходы	-	(158 900)	(3 653 960)	(635 648)	-	-	(4 448 508)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(553 470)	(183 894)	(2 931 878)	2 155 888	14 152	(8 150)	(1 507 352)
Возмещение (расход) по налогам							
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(553 470)	(183 894)	(2 931 878)	2 155 888	14 152	(8 150)	(1 507 352)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности							
Прибыль (убыток) за отчетный период	(553 470)	(183 894)	(2 931 878)	2 155 888	14 152	(8 150)	(1 507 352)
<hr/>							
О прочем совокупном доходе							
Прибыль (убыток) за отчетный период	(553 470)	(183 894)	(2 931 878)	2 155 888	14 152	(8 150)	(1 507 352)
Финансовый результат за отчетный период	(553 470)	(183 894)	(2 931 878)	2 155 888	14 152	(8 150)	(1 507 352)
<hr/>							

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	297 000	64	396 000	719 938	236 030	-	1 649 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	275 593	1	-	275 594
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	275 593	-	-	275 593
Прочие активы	2	12	7 173	150	1	-	7 338
Всего активов	297 002	76	403 173	995 681	236 032	-	1 931 964
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	114 351	-	-	114 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 352 531	165 949	1 008 964	7 700	222	43 242	2 578 608
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	201 008	165 948	-	-	-	43 242	410 198
Прочие обязательства	104	287	854	1 227	-	11	2 483
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	662	285	3	-	-	-	950
Всего обязательств	1 353 297	166 521	1 009 821	123 278	222	43 253	2 696 392
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
А							
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 242	5 692	-	30 514 794	-	-	30 533 728

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
Раздел 1. О прибылях и убытках							
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 803	2 484	29 063	60	51 169	-	85 579
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	60	-	-	60
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 803	2 484	29 063	-	51 169	-	85 519
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 256	5 628	139 706	170 901	-	242	318 813
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	170 901	-	-	170 901
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 256	5 628	139 786	-	-	242	147 912
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	547	(3 144)	(110 723)	(170 841)	51 169	(242)	(233 234)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(3 000)	-	(4 016)	(4 753)	13 812	-	2 043
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(16)	-	24	-	8
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 453)	(3 144)	(114 739)	(175 594)	64 981	(242)	(231 191)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	20 755	-	-	20 755
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	135 109	-	-	135 109
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 249	250	(99)	(1 395 864)	-	-	(1 387 464)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 979	9 559	147 046	28 158	-	(584)	194 158
Комиссионные доходы	1 415	488	13 954	5 230	277	-	21 364
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	88	(57 061)	(152)	-	(57 125)
Прочие операционные доходы	-	79	2 969	10 799	-	16	13 863
Чистые доходы (расходы)	18 190	7 232	49 219	(1 429 468)	65 106	(810)	(1 290 531)
Операционные расходы	-	(134 451)	(5 621 027)	(918)	-	-	(5 756 396)
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Возмещение (расход) по налогам							
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности							
Прибыль (убыток) за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Раздел 2. О прочем совокупном доходе							
Прибыль (убыток) за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)
Финансовый результат за отчетный период	18 190	(127 219)	(5 571 808)	(1 430 386)	65 106	(810)	(7 046 927)

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

9.3. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	95 602	119 467
- Краткосрочные премиальные выплаты	60 680	11 961
- Прочее	1 079	1 004
<i>Выходные пособия</i>	-	900
Итого	157 361	133 332

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

10.1. Специальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Уставом Банка предусмотрено, что в компетенцию Совета директоров входят вопросы организации, мониторинга и контроля за реализацией политики Банка в области оплаты труда и материального стимулирования, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором п. 2.1. Инструкции ЦБ РФ № 154-И, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации соответствующего комитета Совета директоров;

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка (далее – Комитет) является органом Совета директоров Банка, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров Банка своих функций по общему руководству деятельностью Банка.

К компетенции Комитета относится предварительное рассмотрение, анализ и подготовка рекомендаций (заключений, проектов решений Совета директоров) по следующим вопросам:

1) определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении ими должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договоров, заключаемых с членами Правления;

2) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров, выплачиваемых Председателю Правления вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении им должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления;

3) предложения по определению размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров;

4) избрание членов комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам комитетов Совета директоров вознаграждений и компенсаций;

5) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов в области кадровой политики и оплаты труда, в том числе устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, порядок определения нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных руководителей (работников), принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

- принятие решений (не реже одного раза в календарный год) о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение (не реже одного раза в календарный год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

6) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке и представление результатов оценки Совету директоров;

7) подведение итогов самооценки деятельности Совета директоров и представление итоговых результатов Совету директоров;

8) иные вопросы для достижения целей и реализации задач Комитета.

Решением Совета директоров от 06.12.2018 г., Протокол № 22 утвержден следующий персональный состав Комитета по назначениям и вознаграждениям:

Игнатова Е.С., член Совета директоров – Председатель комитета;

Зубков А.Э., член Совета директоров – член комитета

Цыпупев Ю.В. – член комитета. Не является членом Совета директоров, занимает должность Первого вице-президента-Директора по спецпроектам.

Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка.

Данные об опыте и квалификации членов Комитета по назначениям и вознаграждениям:

а. Игнатова Е.С. – Председатель Комитета. Образование: Московский государственный университет путей сообщения, квалификация - специалист в области международных экономических отношений. Опыт работы – СД Банка МФК с 2010 года.

б. Зубков А.Э. – член Комитета. Образование: Пражский экономический университет, Белорусский государственный экономический университет, специальность – финансы и кредит. Опыт работы: Исполнительный директор ООО «Группа ОНЭКСИМ» с 01 декабря 2018 года.

с. Цыпулев Ю.В. – член Комитета. Образование: Московский ордена Ленина энергетический институт, кандидат физико - математических наук. Опыт работы - Банк МФК Первый вице-президент – Директор по спецпроектам с 2010 года.

В 2018 году состоялось 4 заседания Комитета.

Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в течение отчетного периода Общим собранием акционеров Банка не принималось.

10.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Бизнес Навигатор» (ООО «АК «БиН», Аудитор) в ноябре 2018 года проведена независимая оценка системы оплаты труда, которая включала:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка на предмет соответствия системы оплаты труда Заказчика требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 (далее – Инструкция № 154-И) с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;
- анализ соответствия практики оплаты труда Банка документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

Проведенная Аудитором независимая оценка установила, что организация системы оплаты труда Банка требует внесения корректировок.

Аудитор рекомендует:

- в целях информирования Совета директоров Банка о состоянии системы оплаты труда, а также в целях снижения пруденциальных рисков, предусмотреть во внутренних регламентах периодичность и сроки проведения мониторинга системы оплаты труда, а также формат, ответственных лиц и сроки предоставления отчетов, предложений и рекомендаций по результатам мониторинга системы оплаты труда Совету директоров Банка. Отчет о результатах мониторинга должен также содержать информацию о периоде проведения мониторинга, об исполнителе, проводящем мониторинг;
- в целях снижения пруденциальных рисков утвердить на заседании Совета директоров Банка размер фонда оплаты труда отдельным решением;
- разработать прозрачную систему качественных и количественных показателей для соответствующих подразделений Банка с целью эффективного использования материального стимулирования работников Банка.

10.3. Описание сферы применения системы оплаты труда.

Банк, как головная кредитная организация банковской Группы, проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала в организациях-участниках Группы, включая работников подразделений, принимающих решения, которые могут повлечь за собой дополнительные риски для Группы, а также работников подразделений, в функции которых входит контроль и оценка рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда (размеры, порядок выплат заработной платы) регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы внутренними нормативными актами Банка и организаций - участников Группы.

Система оплаты труда – все действующие в организациях, входящих в состав Группы, виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, выплаты, компенсации и др.

Основные требования к системе оплаты труда, действующие в Группе:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных сотрудников: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска разглашения персональных данных

сотрудников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями применяемого национального законодательства;

- необходимость учета в процессе построения и развития системы оплаты труда финансовых возможностей участников Группы: финансирование расходов, связанных с оплатой труда сотрудников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал, сформированного в соответствии с требованиями финансового планирования и утвержденного в установленном порядке.

Задачи системы оплаты труда:

- формирование имиджа надежного работодателя в регионе присутствия участников Группы;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета сотрудников организаций участников Группы, относительно локального рынка труда региона присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных сотрудников;
- развитие потенциала, компетенций сотрудников в направлениях, соответствующих потребностям Группы;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом в Группе.

10.4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Перечень должностей работников и членов исполнительных органов, принимающих риски в Банке по состоянию на 31 декабря 2018г.:

	Количество, чел
Председатель Правления	1
Члены Правления	5
Члены Кредитного комитета	8
Члены Комитета по управлению активами и пассивами	9
Управляющий директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках	1
Директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках	1
Директор Управления операций на денежных рынках Департамента операций на финансовых рынках	1
Старший вице-президент, осуществляющий координацию деятельности Департамента по работе с проблемными и небанковскими активами	1
Директор Департамента по работе с проблемными и небанковскими активами	1

10.5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

05 июня 2018г. Советом Директоров (протокол №9) был рассмотрен вопрос об основных принципах системы мотивации работников банковской Группы МФК.

Принципы системы мотивации обеспечивают соответствие системы выплаты вознаграждений работникам с учетом результатов их деятельности (выполнение индивидуальных ключевых показателей эффективности), целевых показателей деятельности Группы в соответствии с утвержденной Стратегией развития и операционным результатом банковской Группы в целом.

Для оценки деятельности банковской Группы применяется показатель рентабельности активов ROA - прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы. Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является Бонусный пул, который рассчитывается из прибыли до налогообложения и корректируется в зависимости от достигнутого Группой значения ROA с учетом повышающих или понижающих коэффициентов.

Принципы материального стимулирования, заложенные в политике Банка в области материального стимулирования работников, могут применяться в отношении работников Банка «Таврический» (ПАО).

10.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

24 декабря 2018 года Комитетом по назначениям и вознаграждениям были одобрены и рекомендованы к утверждению Советом директоров:

- Кадровая политика АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции;
- Политика в области оплаты труда работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции;
- Политика в области материального стимулирования работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в новой редакции.

В систему оплаты труда были внесены изменения в части принципов системы мотивации работников банковской Группы МФК, в том числе:

- введен новый показатель оценки деятельности банковской Группы - рентабельность активов ROA;
- установлен новый порядок формирования Бонусного пула Группы, который является источником для выплаты премий работникам,
- определен порядок распределения Бонусного пула Банка между ключевыми работниками Банка, работниками, принимающими риски и бизнес-подразделениями,
- установлен порядок формирования стимулирующих выплат по итогам деятельности за отчетный период работникам поддерживающих подразделений и работникам УРиВК (управление рисками и внутренний контроль),
- определен порядок премирования за реализацию продуктов в рамках продуктовой линейки Банка и ее производных по направлениям бизнеса.

10.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Структура и величина стимулирующих выплат должны соответствовать структуре корпоративного управления и политике в области управления рисками, поощрять осмотрительность при принятии рисков и способствовать осознанию принимаемых рисков с учетом действия принципа симметричности вознаграждения последствиям принятых рисков, что обеспечивает более точную оценку и повышает значение функций подразделений УРиВК. При этом работники подразделений УРиВК должны быть независимы, иметь достаточные полномочия и систему материального стимулирования, соответствующую статусу и специфике деятельности этих подразделений.

В системе вознаграждения работников подразделений УРиВК не должно быть конфликта интересов.

Политикой в области оплаты труда определено, что при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе в части работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Для работников УРиВК стимулирующие выплаты по итогам деятельности за отчетный период:

- составляют фиксированную величину, которая устанавливается решением Совета директоров и составляет не более 10% от величины фонда оплаты труда подразделений УРиВК за год;
- распределяются между работниками пропорционально фонду оплаты труда каждого работника за год (с учетом возможного увеличения оклада) с учетом коэффициента, рассчитанного как соотношение фактически отработанных сотрудником дней в течение отчетного периода к общему количеству рабочих дней отчетного периода, установленному

производственным календарем. При этом дни командировки, дни оплачиваемого отпуска и дни пребывания работника на больничном признаются для целей расчета рабочими днями;
- распределение между работниками УРиВК осуществляется в зависимости от выполнения KPIs, утвержденных для каждого работника в отдельности в случае, если KPIs были утверждены.

Перечень должностей работников, относящихся к категории осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливается и актуализируется в случае необходимости соответствующим внутренним общебанковским приказом.

10.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения.

При определении размеров вознаграждений работников Банка учитываются:

- количественные показатели, характеризующие финансовую устойчивость кредитной организации, кредитный риск;

- качественные показатели, характеризующие изменение конкурентной позиции Банка на рынке, учитывающие нарушения законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации, нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности Банка.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не происходило.

10.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Показатели результатов деятельности Банка играют важную роль в определении нефиксированной части совокупного вознаграждения, поскольку позволяют согласовать интересы различных заинтересованных сторон за счет преобразования стратегических целей в операционные результаты, и, в конечном счете, отражают степень достижения работниками и Группы в целом поставленных перед ними целей и являются важным элементом согласования принципов вознаграждения с долгосрочными стимулами, а также с его корпоративной стратегией и общей системой управления рисками.

Для оценки деятельности Группы применяется количественный показатель рентабельности активов Группы (ROA) – прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы.

Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является бонусный пул.

Порядок определения и выплаты бонусного пула имеет существенные последствия для стимулирования работников.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

Общий бонусный пул корректируется в зависимости от достигнутого значения ROA с учетом поправочных коэффициентов. При значении ROA менее 0,9% применяется поправочный коэффициент, равный нулю и, соответственно, бонусный пул не формируется.

10.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования.

Система оплаты труда в Банке предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку размеров нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К таким работникам применяется отсрочка выплаты, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. К части бонуса, рассчитанного по чистому процентному доходу по кредитам, применяется рассрочка:

50% бонуса выплачивается в первый год,

20% – во второй год,

30% – в третий год (так как выплата процентов по большинству (почти 100%) кредитов начинается в срок до 1 года с даты выдачи кредита, и получение финансовых результатов по сделкам соответствует утвержденным графикам платежей).

10.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.

Банк может стимулировать работников выплатами премий, бонусов и иных выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, в целях повышения качества работы, поощрения инициативы и творческого отношения к работе.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Работники могут быть премированы одновременно за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий руководства Банка, за большой стаж работы в Банке, за выполнение дополнительного объема работ, достижение высоких результатов в работе.

К нефиксированной части оплаты труда также относятся премии за реализацию продуктов в рамках продуктовой линейки Банка и ее производных по направлениям бизнеса, которые являются одним из видов индивидуального поощрения работников по результатам работы.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

10.12. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В таблице ниже приведена информация о системе оплаты труда отдельно по каждой категории работников по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Работники, осуществляющие функции принятия рисков		Прочий персонал	
	количество работников, чел.	размер выплат, тыс.руб.	количество работников, чел.	размер выплат, тыс.руб.
Выплата нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплата гарантированных премий	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия, всего:	2	2 540	34	7 789
в т.ч. невыплаченные	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения:	-	-	-	-
- денежные средства	-	-	-	-
- акции	-	-	-	-
- финансовые инструменты	-	-	-	-
- иное	-	-	-	-
Отсроченные выплаты	-	-	-	-
Рассроченные выплаты	-	-	-	-
Корректировка выплат	-	-	-	-
Виды выплат:	-	-	-	-
- фиксированная часть	28	148 401	328	405 705
- нефиксированная часть	2	60 680	1	2 500
Невыплаченные отсроченные вознаграждения	-	-	-	-
Невыплаченные удержанные вознаграждения	-	-	-	-
Вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о системе оплаты труда отдельно по каждой категории работников по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Работники, осуществляющие функции принятия рисков		Прочий персонал	
	количество работников, чел.	размер выплат, тыс.руб.	количество работников, чел.	размер выплат, тыс.руб.
Выплата нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплата гарантированных премий	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия, всего:	3	1 770	40	14 828
в т.ч. невыплаченные	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения:	-	-	-	-
- денежные средства	-	-	-	-
- акции	-	-	-	-
- финансовые инструменты	-	-	-	-
- иное	-	-	-	-
Отсроченные выплаты	-	-	-	-
Рассроченные выплаты	-	-	-	-
Корректировка выплат	-	-	13	(179)
Виды выплат:	-	-	-	-
- фиксированная часть	29	144 857	311	430 849
- нефиксированная часть	1	11 946	20	435
Невыплаченные отсроченные вознаграждения	-	-	-	-
Невыплаченные удержанные вознаграждения	-	-	-	-
Вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2018 году, составил 2 539 тысяч рублей, из них наиболее крупная выплата - 1 026 тысяч рублей (за 2017 год: - 1 770 тысяч рублей, из них наиболее крупная выплата - 900 тысяч рублей).

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2017 и 2018 года – не производилось.

11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Согласно п.1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк, как Головная кредитная организация банковской группы, в настоящей пояснительной информации дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках на индивидуальной основе, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

11.1. Таблица 1.1. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 035 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	383 828
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 367 408	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 205 478	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 205 478
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	383 825	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	383 828
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	383 825
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	392 177	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 985	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 985	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 985
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	879 503	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	673 321	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	673 321
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	206 182	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	39 481 281	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	4 235 371	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 235 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	4 235 371
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	416 164

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 495 038	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	416 161	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	416 164
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	416 161
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	63 623	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 614	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	16 614	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 614
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 153	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 153
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	562 118	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	308 979	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	247 183

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	253 139	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	43 015 922	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

11.2. Таблица 2.1. «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

Далее приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.01.2019 года и на предыдущую отчетную дату 01.10.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	44 134 717	51 308 311	3 530 777
2	при применении стандартизированного подхода	44 134 717	51 308 311	3 530 777
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	170 198	211 817	13 616
17	при применении стандартизированного подхода	170 198	211 817	13 616
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 323 938	10 323 938	825 915
20	при применении базового индикативного подхода	10 323 938	10 323 938	825 915
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	515 455	771 118	41 236
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	54 144 308	62 615 184	4 411 545

11.3. Таблица 3.3. «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в пункте 5.1.11. данной Пояснительной информации.

11.4. Таблица 3.4. «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций без учета величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	375 935	672 133
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	968 377	337 422
<i>банкам - нерезидентам</i>	3 318	2 751
<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	965 059	333 811
<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	-	860
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	13 656 582	9 979 916
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	13 656 582	9 979 916
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 903 941	13 148 560
<i>банков - нерезидентов</i>	-	-
<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	9 817 177	10 136 995
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	2 086 764	3 011 565

11.5. Таблица 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"»

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не имеет данных для заполнения.

11.6. Таблица 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П»

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П» представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 296 731	23.09	992 282	1.80	77 184	-21.29	-915 098
1.1	ссуды	4 251 411	22.81	969 691	1.42	60 488	-21.39	-909 203
2	Реструктурированные ссуды	4 618 882	17.54	810 179	0.70	32 241	-16.84	-777 938
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 945 374	20.27	394 298	1.06	20 601	-19.21	-373 697
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	387 635	40.70	157 760	0.45	1 729	-40.25	-156 031

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 447 420	26.24	379 777	8.66	125 283	-17.58	-254 494
1.1	ссуды	1 343 688	24.38	327 581	6.98	93 743	-17.40	-233 838
2	Реструктурированные ссуды	6 146 551	12.10	743 983	1.43	87 907	-10.67	-656 076
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	937 002	21.00	196 771	1.00	9 370	-20.00	-187 401
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	209 374	50.00	104 687	0.00	2	-50.00	-104 685

11.7. Раздел XI «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации»

В таблице ниже указана информация о значениях показателя финансового рычага и его основных компонентах:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	6 254 297	7 251 803	6 774 318	6 516 830
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	48 380 759	60 633 076	58 933 403	52 628 424
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	12.9	12.0	11.5	12.4

Информация о показателе финансового рычага раскрыта по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов и с изменением размера собственных средств (капитала), которые раскрыты в пунктах 5.1.1 – 5.1.14 и в пункте 5.3 данной Пояснительной информации, соответственно.

Существенных расхождений между размером активов по данным отчетности формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

11.8. Раздел XII «Информация о системе оплаты труда»

Информация о системе оплаты труда раскрыта в пункте 10 данной Пояснительной информации.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

/И.С. Антонов/

/К.Л. Истягин/

20 марта 2019 года

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
178 (СТО СЕМЬДЕСЯТ ВОСЕМЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКГ «РБС»

С.З. Быкова

