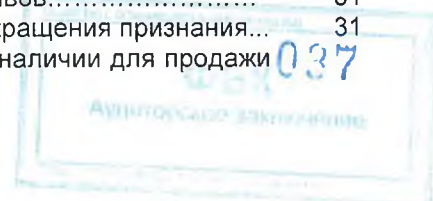


**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»
ЗА 2018 ГОД**



	ВВЕДЕНИЕ.....	5
1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК».....	5
1.1.	Наименование Банка, его местонахождение и адрес.....	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения отчетности.....	5
1.3.	Информация о банковской группе.....	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК».....	5
2.1.	Информация о характере операций и основных направлениях деятельности Банка.....	5
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	10
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	10
3.1.1.	Признание доходов и расходов.....	11
3.1.2.	Методика пересчета в иностранные валюты.....	11
3.1.3.	Сведения о результатах инвентаризации.....	11
3.1.4.	Денежные средства.....	12
3.1.5.	Драгоценные металлы.....	12
3.1.6.	Межбанковские расчеты.....	12
3.1.7.	Межбанковские кредиты и депозиты.....	13
3.1.8.	Операции с клиентами.....	13
3.1.9.	Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия).....	13
3.1.10.	Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами).....	17
3.1.11.	Средства и имущество (в части собственных основных средств).....	18
3.1.12.	Средства и имущество (в части арендованных основных средств).....	19
3.1.13.	Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества).....	19
3.1.14.	Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов).....	19
3.1.15.	Средства и имущество (в части прочих средств и имущества).....	20
3.1.16.	Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли.....	21
3.1.17.	Внебалансовые обязательства.....	21
3.2.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	23
3.3.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	24
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	26
4.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств.....	26
4.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
4.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	27
4.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.....	28
4.5.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	29
4.6.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	29
4.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
4.8.	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.....	31
4.9.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания...	31
4.10.	Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи	37



	или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.....	31
4.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	31
4.12.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	32
4.13.	Оценка справедливой стоимости.....	32
4.14.	Информация по основным средствам.....	33
4.15.	Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	36
4.16.	Информация об операциях аренды.....	37
4.16.3.	Договоры финансовой аренды (лизинга).....	37
4.16.2.	Договоры Банка-Арендатора без права досрочного расторжения со стороны Банка.....	37
4.16.3.	Договоры аренды без права досрочного расторжения со стороны Банка-Арендодателя.....	38
4.17.	Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами.....	38
4.18.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	40
4.19.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	41
4.20.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	41
4.21.	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	42
4.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг...	42
4.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	43
4.24.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	43
4.25.	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	43
4.26.	Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя.....	44
4.27.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка...	44
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	45
5.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов и чистой прибыли (чистых убытках).....	45
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков за 2018 и 2017 годы.....	45
5.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и сборам..	46
5.4.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.....	46
5.5.	Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	46
5.6.	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков	46
5.7.	Информация о сумме и характере расходов на выплату вознаграждений работникам.....	47
5.8.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	47
5.9.	Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию.....	47
5.10.	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).....	47
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	48
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	49
8.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	50
8.1.	Информация по кредитному риску по классам финансовых активов.....	50
8.2.	Рыночный риск	52

8.3.	Риск ликвидности	53
8.4.	Операции хеджирования	55
8.5.	Кредитный риск контрагента	55
8.6.	Процентный риск.....	55
8.7.	Фондовый риск.....	55
8.8.	Валютный риск.....	56
8.9.	Товарный риск.....	56
8.10.	Операционный риск.....	56
8.11.	Риск инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги.....	56
8.12.	Риск концентрации.....	56
8.13.	Регуляторный риск.....	57
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	58
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ	60
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	62
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	66
13.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
14.	ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШЕМУ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	66
15.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	66
16.	ОПУБЛИКОВАНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	66



ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пояснительная информация к годовой отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06 декабря 2017 года № 4638-У.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

1.1. Наименование Банка, его местонахождение и адрес

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

По состоянию на 01.01.2019 региональная сеть Банка включает 8 филиалов, 73 дополнительных офиса и 60 операционных офисов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

1.3. Информация о банковской группе

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Консолидированная финансовая отчетность по банковской группе публикуется на сайте open.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

2.1. Информация о характере операций и основных направлениях деятельности Банка

В текущем отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3073, выданной Банком России 16 апреля 2015 года без ограничения срока действия, в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3073, выданная Банком России 16.04.2015 года без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11048-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11051-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11056-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;

- 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 № 12262Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 08.06.2012.

В соответствии с выданными лицензиями Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;
- осуществляет дилерскую деятельность;
- осуществляет депозитарную деятельность.

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

09 декабря 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, свидетельство № 279.

В отчетном периоде Банк был признан победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам АО "ВЭЛТОН БАНК".

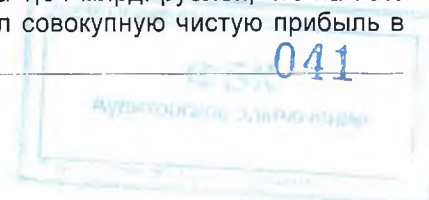
Информация о рейтинге Банка

01 ноября 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB, прогноз стабильный.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка*

По итогам 2018 года чистая прибыль российских банков составила 1,34 млрд. рублей, что на 70% превышает результат 2017 года, когда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 789,7 млрд. рублей.

*по данным banki.ru: Обзор: банковский сектор в 2018 году



В 2018 году прибыльные организации заработали почти 1,92 трлн. рублей (в 2017 году – 1,56 трлн., в 2016 году – 1,29 трлн. рублей), а убытки составили 574,6 млрд. рублей. Прибыльными в прошедшем году оказались 384 кредитные организации (421 за 2017 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали ровно сто кредитных учреждений (140 за 2017 год). В I квартале совокупная прибыль банковского сектора составила 353,0 млрд. рублей, в II-м – 280,9 млрд. рублей. Второе полугодие 2018 года для российских банков было в сумме более прибыльным: в III квартале банки заработали 434,2 млрд. рублей чистой прибыли, в IV-м – 276,6 млрд.

Активы-нетто российских кредитных организаций, публикующих отчетность на сайте Банка России, за 2018 год увеличились на 10,7%, или на 8,9 трлн. рублей. На 1 января 2019 года чистые активы банковского сектора составили 92,1 трлн. рублей.

Как и годом ранее, продолжает расти концентрация активов сектора на крупнейших банках, среди которых большая доля гигантов, подконтрольных государству. Доля чистых активов пяти крупнейших банков за 2018 год выросла с 55,8% до 60,4%, доля топ-50 — с 90,1% до 91,4%, а доля 200 крупнейших кредитных организаций — с 98,5% до 99,0% от общей суммы активов российских банков.

Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52,9 трлн. рублей. Это во многом определило общую динамику сектора. Объем кредитного портфеля на 1 января 2019 года превышает 57% активов. Динамика кредитного портфеля во всех четырех кварталах была положительной, наиболее заметный рост наблюдался в III квартале — 5,3%.

Доля валютных кредитов продолжает сокращаться. В корпоративном портфеле их доля за 2018 год снизилась с 29,7% до 28,8% (на начало 2017 года — 32,2%), в розничном — с 0,9% до 0,7% (на начало 2017 года – 1,5%).

Динамика просроченной задолженности в розничном и в корпоративном сегменте в 2018 году была разнонаправленной. Если просрочка по рознице сокращалась на протяжении трех кварталов (рост был только в III квартале — на 0,1%), то сумма просрочки по корпоративным кредитам три квартала росла, а сокращалась только в IV-м — на 3,6%. Наиболее высокий рост просроченной задолженности по корпоративным кредитам пришелся на I квартал — 9,4%. Розничная просрочка максимально сокращалась в IV квартале — на 6,7%.

В итоге рост совокупной просроченной задолженности составил за год 3%. Для сравнения: в 2017 году динамика «просрочки» составила 4,3%, а в 2016 году была отрицательной.

Однако благодаря опережающему росту объемов кредитования удельный вес просрочки в совокупном кредитном портфеле на 1 января 2019 года составил 5,5% (годом ранее – 6,2%). Доля просроченных ссуд в розничном портфеле сократилась за прошедший год с 7% до 5,1%, в корпоративном портфеле — с 5,9% до 5,7%.

По прогнозу в 2019 году поддерживать рост розничного кредитования продолжит ипотека, несмотря на повышенные коэффициенты риска для кредитов с низким первоначальным взносом или без него. На сокращение динамики относительно 2018 года повлияют рост процентных ставок, отсутствие роста доходов населения и ограничения регулятора, касающиеся необеспеченных кредитов.

Ставки по ипотечным кредитам остаются достаточно низкими и доступными даже в условиях снижения реальных доходов населения, поэтому их влияние на динамику ипотечного кредитования будет незначительным. Умеренно влияют на динамику и регуляторные ограничения в виде коэффициентов на кредиты с первоначальным взносом ниже 20%.

Рост реальных ставок по ипотечным кредитам во втором полугодии 2018 года составил порядка 0,5–1% в зависимости от банка.

По итогам 2018 года Банк России оценивает портфель автокредитов российских банков в 817 млрд. рублей. За этот период он увеличился на 14,6%, или на 104 млрд рублей. Согласно данным НБКИ, более 45% автокредитов в 2018 году выдано в восьми регионах, среди которых ожидаемо, лидируют Москва (выдано 69,3 млрд. рублей), Санкт-Петербург (45,9 млрд. рублей) и Московская область (44,5 млрд. рублей).

Объемы автокредитования демонстрируют в 2018 году хороший рост, обеспеченный, положительной динамикой первого полугодия. Изменение показателей обусловлено также растущими ценами на новые импортные автомобили. При этом растут и объемы кредитования поддержанного автотранспорта.

Рынок автокредитования восстановился после трехлетнего кризиса, но во втором полугодии рост кредитования приостановился во многом из-за завершения популярных программ государственного субсидирования ставок, что не могло не оказать влияния на динамику рынка. С другой стороны, доля продаж автомобилей в кредит снизилась незначительно и составляет почти половину от всех проданных в России автомобилей.



В 2018 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 11,2% – до 57,1 трлн. рублей. Наибольший рост показатель продемонстрировал, как и год назад, в II и IV кварталах (порядка 2,9% и 6,6% соответственно). Общая динамика клиентских средств в 2017 году составляла 4,9%. Более существенно на общий рост в прошедшем году повлияла динамика остатков на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов (+12,9%, или +3,2 трлн. рублей). Средства физических лиц выросли за 2018 год на 9,2%, или на 2,4 трлн. рублей.

Средства корпоративных клиентов показали хорошую динамику после небольшого увеличения в 2017 году и сокращения на 11,3% в 2016 году: на начало 2017-го их сумма составляла 23,7 трлн. рублей, на январь 2018 года – 24,97 трлн. рублей, а по итогам 2018 года – 28,2 трлн. рублей.

Положительной динамике средств корпоративных клиентов в 2018 году способствовал преимущественно рост средств на депозитных счетах (+15,8%, или +2,49 трлн. рублей). Остатки на расчетных и текущих счетах увеличились лишь на 8%, или на 741,7 млн. рублей. Средства на счетах физических лиц даже уступили прошлогодним показателям и выросли за год на 23,3% (с 5,1 трлн. до 6,3 трлн. рублей), срочные вклады физлиц увеличились на 5,8%, или на 1,2 трлн. рублей.

Структурный профицит ликвидности банковского сектора по итогам декабря 2018 года составил 3,0 трлн. рублей – в основном благодаря сезонно высоким объемам операций по бюджетным счетам в конце года, что ниже прогнозируемого уровня профицита в диапазоне 3,2–3,6 трлн. руб..

Объемы операций РЕПО с Банком России выросли с незначительных показателей в начале года до 4,8–6,5 млрд. рублей ежедневно к концу I квартала и продолжали увеличиваться до конца мая. Летом показатель продемонстрировал спад до диапазонов 1,9–3 млрд. рублей с редкими увеличениями до 5 млрд. рублей. Если не считать коротких повышений объемов на несколько дней, наиболее активно операции РЕПО с ЦБ банки проводили именно в конце I и в начале II кварталов 2018 года. Максимальные объемы таких сделок в 2018 году достигали 16,3–34,6 млрд. рублей в первой декаде сентября.

Объемы привлечения средств Банка России в целом по отчетности шли по восходящей с начала года, исключая IV квартал, когда объем заимствований снизился с 3,1 трлн. до 2,6 трлн. рублей. Средства, привлекаемые на межбанковском рынке, после снижения за I квартал с 9,3 трлн. до 6,6 трлн. рублей росли и на 1 января 2019 года достигли почти 9,2 трлн. рублей.

На 1 января 2019 года привлеченные средства ЦБ находились в том или ином объеме в обязательствах 49 банков (по итогам I и III кварталов – 44 банков, на конец первого полугодия – в пассиве 50 банков).

Российские банки, сохраняя избыточную ликвидность, не испытывали потребности в привлечении средств регулятора, за исключением saniруемых или реорганизуемых кредитных организаций.

По данным финансовой отчетности нормативы ликвидности в целом по рынку, показывали отличные результаты и были далеки от минимально допустимых границ, как и медианные значения тех же нормативов. Принимая во внимание снижающееся число качественных российских заемщиков и обусловленные этим и другими факторами (санкции, платежеспособность населения, низкая доходность надежных инструментов инвестирования и пр.) ограничения в распределении излишков ликвидности, прогнозируется сохранение профицита ликвидности банковского сектора в 2019 году.

В 2018 г. проявлялись риски российского финансового рынка в условиях санкций.

Резкий всплеск волатильности на российском финансовом рынке в апреле 2018 г. был вызван введением новых санкций со стороны США. В апреле 2018 г. США применили ранее не использовавшийся вариант жестких санкций – блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) в отношении ряда крупных публичных компаний с большой долей экспортной продукции, что негативно отразилось на возможностях экспорта продукции в США, совершения иных коммерческих сделок с резидентами США, осуществления расчетов (в том числе обслуживания своих обязательств) в долларах США. Ограничение сказалось на обращении их ценных бумаг. Влияние санкций проявилось в ослаблении рубля и снижении стоимости ценных бумаг преимущественно под влиянием операций нерезидентов. Наиболее продолжительный и масштабный объем продаж – на сумму около 100 млрд. руб. – произошел на рынке ОФЗ. В первые дни существенные продажи нерезидентов наблюдались на рынке акций. В результате фондовый индекс Московской Биржи в первый день снизился на 8,3%, кривая доходности ОФЗ сдвинулась вверх на 50–60 базисных пунктов. В последующие две недели рынок во многом отыграл потери: фондовый индекс Московской Биржи вырос на 6,8%, кривая доходности ОФЗ снизилась на 30 базисных пунктов. Основными факторами достижения устойчивости стали стабильная макроэкономическая ситуация (восстановление роста экономики, низкая инфляция, снижение бюджетного дефицита, низкая долговая нагрузка бюджета) и наличие запаса прочности финансового сектора. Валютный рынок сохранял ликвидность даже в условиях масштабных покупок иностранной валюты нерезидентами. В условиях повышенного спроса на иностранную валюту со стороны нерезидентов российский валютный рынок функционировал в стабильном

режиме и обеспечивал непрерывное курсообразование, поскольку на рынке присутствовал достаточный объем заявок на продажу иностранной валюты. Предложение иностранной валюты обеспечивали преимущественно российские банки, обслуживающие крупнейших экспортеров. Население при этом не проявляло значимого интереса к покупке иностранной валюты, а наоборот, в указанный период выступало нетто-продавцом. Финансовый сектор справился с шоком, тем не менее Банк России реализовал смягчающие меры для поддержания кредитования отраслей российской экономики. Потери финансового сектора от санкций были абсорбированы за счет собственных средств российских финансовых организаций.

Ситуация на российском финансовом рынке обострялась и в августе, однако во второй половине сентября конъюнктура улучшилась. Ухудшение восприятия рисков России инвесторами произошло как в условиях общего роста рыночной волатильности в ЕМЕ, так и на фоне публикации в США серии законопроектов об антироссийских санкциях. Нерезиденты заметно сократили объем своих вложений в ОФЗ: доля ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД в общем объеме рынка ОФЗ снизилась с 33,7% на 1 апреля до 24,4% на 1 ноября 2018 года. Наибольшая интенсивность выхода наблюдалась в ответ на апрельские санкции и сворачивание иностранными инвесторами стратегии керри-трейд в июне. Анализ чувствительности кривой доходности ОФЗ к чистым продажам нерезидентов за период II–III кварталов 2018 г. показал, что без учета стрессовых эпизодов дневное сокращение объема вложений в ОФЗ нерезидентами на величину в 1 млрд. руб. приводило к росту доходностей в среднем за период на 0,64 базисного пункта. Стрессовые эпизоды давали дополнительную надбавку к доходности, ее размер возрастал с 0,19 б. п. в апреле и 0,58 б. п. в июне до 0,85 б. п. в августе. Однако после первоначально сильной реакции рынка на обсуждение санкций в сентябре произошла коррекция, и указанная надбавка за стрессовый эпизод снизилась до 0,52 базисного пункта. В октябре стрессовых эпизодов продаж ОФЗ нерезидентами не наблюдалось. Несмотря на периодические всплески волатильности, российские финансовые рынки продемонстрировали устойчивость к внешним рискам, а принятые Банком России меры оказали благоприятное стабилизирующее воздействие. Стабилизации ситуации на российском финансовом рынке после периода повышенной волатильности способствовали общая нормализация на рынках ЕМЕ начиная со второй половины сентября, а также решения Банка России о повышении ключевой процентной ставки на 25 б.п., до 7,5%, и временной (до конца 2018 г.) приостановке покупки иностранной валюты на рынке в рамках бюджетного правила. В этих условиях валютный рынок сохранял достаточный уровень ликвидности, курс рубля к основным мировым валютам к октябрю стабилизировался.

Совокупный объем собственных средств кредитных организаций (по ф. 123, без учета организаций, имеющих на отчетную дату отрицательное значение капитала) за 2018 год вырос на 870,5 млрд. рублей, или на 9,3%, составив на 1 января 2019 года около 10,27 трлн. рублей. 14 банков «вложили» в эту цифру свой отрицательный капитал общей суммой в 1,33 трлн. рублей. Годом ранее насчитывалось 18 банков с отрицательным капиталом, при этом отрицательная сумма составляла 985,1 млрд. рублей. Ключевой фактор роста собственных средств в 2018 году – прибыль и фонды (+800,6 млрд. рублей). Отрицательно влияли на динамику совокупного капитала убытки, увеличившиеся за 2018 год на 481,8 млрд. рублей.

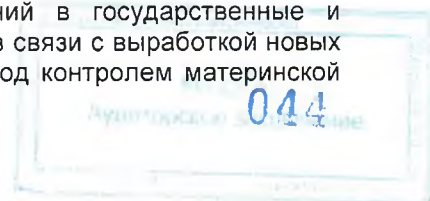
Собственные средства – один из критериев деления лицензий банков на универсальные и базовые. С 1 января 2018 года минимальный размер капитала для универсальных банков составляет 1 млрд. рублей, для банков с базовой лицензией – 300 млн. рублей (но не более 3 млрд. рублей). На 1 января 2019 году универсальную лицензию имел 291 банк, базовую – 194 банка.

Согласно данным ЦБ, значения нормативов достаточности капитала в целом по банковскому сектору выросли к концу I квартала 2018 года, а в дальнейшем находились на более низком уровне. На 1 января 2019 года значение норматива Н1.0 составляло 12,2% (годом ранее – 12,1%), Н1.1 – 8,3% (годом ранее – 8,2%), Н1.2 – 8,9% (годом ранее – 8,5%).

Медиана основного норматива достаточности капитала Н1.0 по сектору на 1 января 2019 года составляла 24,81%, годом ранее показатель был ниже – 23,55%, на начало 2016 года – 22,29%.

Процесс сокращения числа игроков на рынке банковских услуг России не завершен, . Укрупнение банков в 2018 г продолжилось, доля активов пяти крупнейших банков за 2018 год выросла с 55,8% до 60,4% в общем объеме).

Основные тенденции в развитии банковского сектора, такие как: профицит ликвидности, избыток достаточности капитала, нашли отражение в показателях деятельности Банка в отчетном году. При этом нестабильная ситуация на финансовом рынке в апреле, августе 2018 г., связанная с санкционными действиями, оказала влияние на получение немонетарных убытков, связанных с изменением стоимости финансовых инструментов в виде вложений в государственные и корпоративные ценные бумаги. Кредитный портфель не наращивался в связи с выработкой новых направлений в этой области и структурированием бизнеса в целом под контролем материнской компании.



Базовый прогноз по банковскому сектору аналитиков предполагает относительную стабильность политической и экономической среды в России и отсутствие серьезных внешних шоков. Прогноз может быть пересмотрен в случае крупных политических и экономических изменений, которые на текущий момент оцениваются как маловероятные.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 2018 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг;

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике Банка на 2018 год, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Учетная политика основывается на следующих принципах:

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учетом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- Принцип своевременности отражения операций в учете, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- Преемственность входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.
- Принцип открытости и достоверности отчетности.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Оценка активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, отдельные обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.



- Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Учетная политика на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года.

3.1.1. Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссии по услугам, оказываемым Банком, удерживаются со счетов клиентов в сроки, установленные Тарифами Банка. В случае если условиями договора предусмотрено наличие акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), датой принятия работы (оказания услуг) считается дата подписания акта (иного документа) Банком.

Если договором не предусмотрено составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), то датой принятия работы (оказания услуг) является дата оплаты по договору.

Если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе (ежемесячно) и составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг) не предусмотрено (например, арендная плата, размещение рекламы, страховые премии и т.д.), то датой принятия работы (оказания услуги) является последний рабочий день каждого отчетного месяца в течение действия договора.

Отнесение на счета доходов/расходов разовых платежей без заключения договоров осуществляется при подтверждении их первичными документами.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается в «Отчете о финансовых результатах» по форме Приложения к Положению № 446-П.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Отчетным периодом для определения финансовых результатов Банка является календарный год.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), включенный в состав годового отчета за 2018 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2018 года с учетом событий после отчетной даты.

3.1.2. Методика пересчета в иностранные валюты

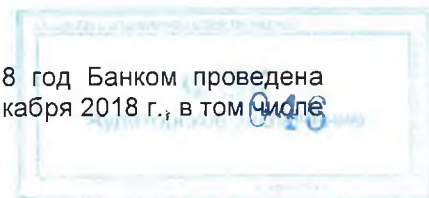
Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета в иностранной валюте открываются на счетах Рабочего плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.1.3. Сведения о результатах инвентаризации

При подготовке годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2018 год Банком проведена инвентаризация имущества и всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2018 г., в том числе



основных средств, капитальных вложений, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, включая требования и обязательства по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведены ревизии касс по состоянию на 1 января 2019 года, для того, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, состояние требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации приняты следующие меры:

- А) закрыты неиспользуемые лицевые счета с нулевыми остатками;
- Б) урегулирована дебиторская и кредиторская задолженность в соответствии с имеющимися документами и договорами;
- В) списана задолженность нереальная ко взысканию и с истекшим сроком исковой давности
- Г) сверено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета, фактическое соответствие имеется.

3.1.4. Денежные средства

Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями во внутренних структурных подразделениях Банка созданы кассовые узлы, установлены банкоматы и POS-терминалы. Наличные денежные средства в кассовых узлах учитываются на счете 20202, средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах - на счете 20208.

Балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути» используется в следующих случаях:

- для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений;
- для операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс;
- для подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен на удаленном расстоянии от операционной кассы, или если подкрепление производится инкассаторской службой;
- для учета сумм наличных денег клиентов, проинкассированных накануне и не пересчитанных.

Инвентаризация наличных денежных средств, драгоценных металлов и ценностей проводится за 31 декабря отчетного года (на конец дня) в составе проведения ревизии операционных касс, а также в других случаях, определяемых внутрибанковскими нормативными документами по организации кассовой работы.

3.1.5. Драгоценные металлы

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на лицевых счетах балансового счета 203, открываемых по видам операций и видам драгоценных металлов.

Переоценка активов и пассивов в драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

3.1.6. Межбанковские расчеты

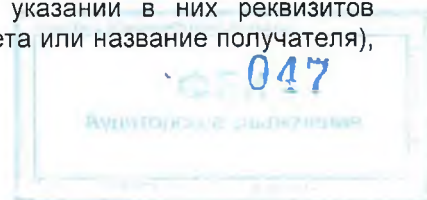
Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

При осуществлении безналичных расчетов используются формы документов, регламентированные Банком России.

Расчеты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

Суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка/субкорреспондентские счета филиалов без подтверждающих расчетных документов или неправильном указании в них реквизитов получателей (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), относятся на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.



В случае если счет получателя закрыт, возврат денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счет 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение Банка принимает меры к уточнению реквизитов получателя средств.

По суммам в валюте Российской Федерации выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней.

По суммам в иностранных валютах, а также при расчетах в валюте Российской Федерации через иностранные банки-корреспонденты, выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в следующем порядке. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета, и название бенефициара), как правило, расследование продолжается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю.

При поступлении средств на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

При исчислении срока для выяснения получателей денежных средств Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

3.1.7. Межбанковские кредиты и депозиты

Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут учитываться на тех же лицевых счетах, открытых для соответствующего срока сделок в разрезе каждого контрагента. Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

3.1.8. Операции с клиентами

При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает стандартные формы договоров банковского счета, банковского вклада, используемые в работе.

В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

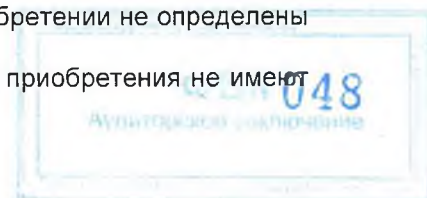
Закрытие лицевых счетов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и внутрибанковских документов.

Открытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется и хранится в электронном виде в соответствии со сроком, установленным Сводной Номенклатурой дел Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк».

3.1.9. Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются в следующие категории:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, имеющие справедливую стоимость в условиях активного рынка в дату первоначального признания; ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости в условиях активного рынка на дату переоценки.
2 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в 1 и 3 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют справедливой стоимости (СС);



2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем;
3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 3 категории;
4. ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки;
5. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов (далее - ПИФ).

3 категория - ценные бумаги, Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживаемые до погашения удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Справедливая стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котироваемые цены на активном рынке.

Активным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- операции проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, а именно: на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг совершается не менее 10 (десяти) сделок с ценными бумагами того же выпуска общим объемом не менее 1 000 000,00 (одного миллиона) рублей в течение календарного месяца до даты оценки/переоценки; при этом оценка активности рынка определяется на постоянной основе не реже одного раза в месяц, в том числе на отчетную дату (в этом случае календарный месяц определяется с первого по последний календарный день отчетного месяца), а также на дату приобретения (в этом случае календарный месяц определяется как 30 календарных дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг);
- ценовые котировки регулярно определяются на фондовой бирже или в иных информационных источниках, информация о них доступна (через информационно-аналитические системы), и эти котировки отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Неактивным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- объем торгов и количество сделок с ценными бумагами ниже объема торгов и количества сделок, установленных в критериях активного рынка;
- отсутствие доступной для Банка информации о текущих ценовых котировках, или доступные котировки не отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для неактивного рынка источником определения СС могут являться:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг (первый уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13);
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных ценных бумаг рынков, не являющихся активными (второй уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13);
- в) подтверждаемые рынком исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении ценных бумаг, например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котироваемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды;
- д) оценка ценных бумаг независимым оценщиком/управляющей компанией (третий уровень иерархии определения СС согласно IFRS 13).

Методы определения справедливой стоимости (далее - СС) ценной бумаги:

- для активного рынка:

1) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и на дату определения СС имеет рыночную цену, раскрываемую в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее - Положение № 437-П) (далее - рыночная цена, то СС - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

2) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и не имеет рыночной цены на дату определения СС, то СС - это ближайшая по времени рыночная цена, рассчитанная в

текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

3) если ценная бумага обращается на ПАО Московская биржа и в текущем месяце и в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, не имеет рыночной цены, то СС – это ближайшая по времени цена закрытия Close – цена последней сделки торгового дня, раскрываемая в соответствии с Положением № 437-П в текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

4) если ценная бумага не обращается на ПАО Московская биржа, то СС – это последняя цена ценной бумаги, полученная из текущего источника информации о ценах в системах Reuters, Bloomberg и других, рассчитанная в текущем месяце или в течение периода, обозначенного в критериях активного рынка, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

5) если ценная бумага приобретена при первичном размещении и определение СС в соответствии с пп.1), 4) невозможно, то СС – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги. При отсутствии торгов указанная СС признается в течение периода с даты размещения по последний календарный день месяца, следующего за месяцем размещения;

6) если акции дополнительного выпуска эмитента не обращаются на торгах ПАО Московская биржа, но обращаются акции основного выпуска того же эмитента и они переоцениваются по СС, определяемой в соответствии с п.п.1)-3), то допускается использовать СС акций основного выпуска в качестве СС акций дополнительного выпуска. В иных случаях СС акций дополнительного выпуска определяется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке.

7) если инвестиционный пай ПИФ(-а) обращается на ПАО Московская биржа, то его СС определяется в соответствии с методом, указанным в пп.1) - 3) для неактивного рынка:

СС инвестиционных паев ПИФ определяется:

1) для пая открытого и интервального ПИФ(-а) как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией;

2) для пая закрытого ПИФ(-а) – как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией за отчетный период (месяц), при наличии у Банка оценки независимого оценщика, проводимой не реже 1 раза в полугодие, при условии, если отклонение стоимости пая, раскрываемой управляющей компанией, на дату оценки не превышает $\pm 7\%$ стоимости пая, рассчитанной независимым оценщиком.

Если методы определения СС, изложенные выше, исчерпаны и/или имеются дополнительные факторы риска потерь, для определения СС ценных бумаг применяются отдельные методики, утвержденные в Банке.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание:

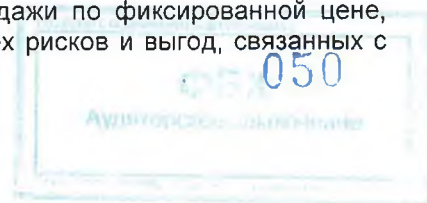
- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива;
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге;
- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с



владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ. Если выходной или праздничный день совпадает с последним календарным днем окончания месяца, то переоценка производится в балансе за последний календарный день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня.

По долговым ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», переоценка проводится в случае возможности определения справедливой стоимости бумаги и отсутствия признаков обесценения. В случае появления признаков обесценения, долговые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются путем создания резерва на возможные потери, при этом долговые ценные бумаги продолжают учитываться на прежних балансовых счетах, а суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг с балансового счета 10605 относятся на счет по учету расходов.

Долевые ценные бумаги, классифицированные Банком как «имеющиеся в наличии для продажи», СС которых на дату их оценки не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с одновременным сторнированием переоценки и формированием соответствующего резерва на возможные потери. Учет долевых ценных бумаг переносится на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV - V категориям качества в соответствии с Положением № 611-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В соответствии с Положением № 611-П не подлежат оценке в целях формирования резерва ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В целях признания процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, на которые не распространяется Положение № 611-П, Банк применяет следующую классификацию ценных бумаг:

I тип: долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС, по которым отсутствуют просроченные обязательства по выплате купонного дохода и/или погашению (частичному погашению) долговой ценной бумаги;

II тип: долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС, по которым имеются просроченные обязательства по выплате купонного дохода и/или погашению (частичному погашению) долговой ценной бумаги.

По ценным бумагам, отнесенным к I типу, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным ко II типу, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трех процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:



При исчислении процентов/дисконтов по вексям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векся;

Для расчета начисленного дисконта/процентов в вексях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в вексле. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

По вексям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в вексле.

Приобретенные векся третьих лиц, а также векся, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

Финансовый результат по операции погашения (в т. ч. досрочного) выпущенного Банком векся определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векслу.

Оценка производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) на балансовых счетах осуществляется по справедливой стоимости в рублях РФ. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

Правила оценки и учета ПФИ также распространяются на договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Справедливая стоимость сделки на покупку иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с расчетами на третий рабочий день и позднее после даты заключения, учитываемой в качестве ПФИ, определяется как разница между суммой требований, рассчитанной по справедливой стоимости, и суммой обязательств, определенной условиями сделки. Справедливая стоимость сделки на продажу иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с расчетами на третий рабочий день и позднее после даты заключения, учитываемой в качестве ПФИ, определяется как разница между суммой требований, установленной условиями сделки и суммой обязательств, рассчитанной по справедливой стоимости.

Для сделок купли-продажи векселей сторонних векселедателей, учитываемых в качестве ПФИ, Банк применяет следующие методы определения справедливой стоимости векселей:

- Для дисконтного векся СС признается его покупная стоимость на момент исполнения сделки;
- Для процентного векся СС признается его номинальная стоимость плюс процентный доход на момент исполнения сделки.

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, учитываемых в качестве ПФИ, Банк применяет критерии активного и неактивного рынков, а также методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенные выше.

Для сделок купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, предусматривающих расчеты и поставку не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и учитываемых в качестве ПФИ, справедливой стоимостью требований/обязательств признается их стоимость, рассчитанная по официально установленным курсам Банка России.

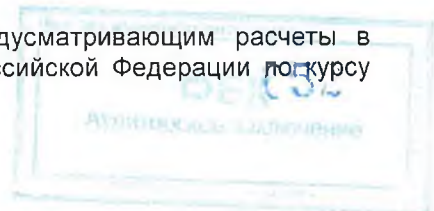
Приведенные методы оценки справедливой стоимости ПФИ, являются общим правилом определения справедливой стоимости ПФИ, за исключением отдельных сделок, СС которых может быть определена в соответствии со специальной методикой, разрабатываемой Банком.

3.1.10. Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

Отдельные платежи (госпошлина (кроме судебной), комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут производиться, минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.



Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проводится на 1 декабря отчетного года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности при необходимости осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами. Получение письменных подтверждений остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки составления годового отчета.

3.1.11. Средства и имущество (в части собственных основных средств)

К основным средствам относятся объекты, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющий 100 000,00 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, сооружения, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Госпошлины, налоги и сборы, установленные законодательством РФ, и уплаченные Банком в целях регистрации объекта основных средств и нематериальных активов, в первоначальную стоимость не включаются, а относятся на счета расходов в момент их уплаты.

Для последующей оценки ко всем ОС, входящим в группу «Здания», «Земельные участки» Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Нематериальные активы и ОС, входящие в иные группы однородных объектов, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из амортизируемой величины основного средства, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, и срока полезного использования.

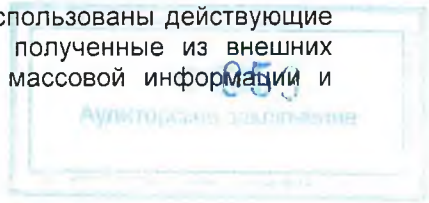
Для определения Расчетной ликвидационной стоимости рассматриваются все объекты основных средств. При этом по объектам основных средств, относящихся в группе однородных объектов «Здания» и «Автомобили», расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если она превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. По основным средствам, входящим в иные группы однородных объектов расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной. При расчете амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость, являющуюся несущественной.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к группе «Здания», «Земельные участки».

Переоценка производится методом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и



специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению не позднее последнего дня отчетного года либо в январе нового года в качестве СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

При выбытии или продаже объекта ОС вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

3.1.12. Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Для отражения имущества, полученного по договорам аренды, в составе арендованных основных средств или в составе другого арендованного имущества применяются критерии классификации имущества в качестве основных средств или прочего имущества.

Капитальные вложения, связанные с улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на счете 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». При соответствии критериям признания, установленным для основных средств Учетной политикой Банка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации.

При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств Учетной политикой Банка, произведенные Банком-арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов Банка по мере их осуществления.

3.1.13. Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Основные средства и другое имущество выбывают из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- расформирования объекта основных средств с целью дальнейшего отдельного использования его составных частей.

Для определения пригодности основного средства к дальнейшему использованию, возможности восстановления пришедших в негодность основных средств и оформления документации на списание основного средства Приказом по Банку/Филиалу создается комиссия.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта (кроме выбывающего автотранспортного средства, по которому Банк получает страховое возмещение), пригодные для дальнейшего использования, отражаются по справедливой стоимости на дату списания основного средства по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества.

Датой перехода права собственности на объект выбывающего имущества является дата приема-передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации (например, недвижимое имущество), право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом. До даты государственной регистрации купли-продажи Банк/Филиал учитывает имущество на БС 604 в общем порядке.

В случае заключения договора купли-продажи с условием предварительной оплаты, авансовый платеж будет учитываться на счетах по учету кредиторской задолженности до момента выбытия объекта.

В случае заключения договора с условием предварительной поставки сумма обязательств, подлежащая оплате контрагентом, учитывается на счетах по учету дебиторской задолженности с момента выбытия объекта.

При выбытии (реализации) имущества возможно возникновение дополнительных затрат, непосредственно связанных с выбытием (реализацией) - расходы по оценке, хранению, регистрации и оформлению перехода права собственности (например, снятие автомобиля с учета), обслуживанию и транспортировке реализуемого объекта и др. аналогичные расходы.

Затраты, связанные с выбытием (реализацией) имущества (кроме госпошлины, уплаченной в соответствии с НК РФ) относятся на БС 61209 в дату перехода права собственности на выбывающий объект (без учета НДС уплаченного) и влияют на финансовый результат.



3.1.14. Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

В отчетном периоде доходами/расходами будущих периодов признавались суммы, полученные/оплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и/или следующим временным интервалам текущего отчетного периода. Доходы/расходы будущих периодов учитывались только в рублях РФ.

Отчетным периодом являлся календарный год.

В качестве временного интервала был установлен:

- календарный год для доходов, полученных от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- календарный месяц для всех остальных видов доходов/расходов.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или даты поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относились на счета по учету доходов и расходов. Отнесение сумм со счетов доходов будущих периодов по оплате аренды индивидуальных банковских сейфов на доходы текущего отчетного периода, производились не позднее последнего рабочего дня января отчетного периода.

3.1.15. Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе запасов. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию.

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк признает имущество (часть имущества): здание (часть здания), землю, находящиеся в собственности Банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для:

- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого.

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

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

При этом реализация имущества, классифицированного в качестве недвижимости ВНОД в течение одного года с даты классификации, Банком не планируется.

К объектам недвижимости ВНОД Банк относит:

- здания и 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);
- здания, 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);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для классификации объекта недвижимости в качестве ВНОД при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично – в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости.

При использовании объекта ВНОД частично для предоставления в аренду и получения арендной платы, Банк применяет критерий существенности в размере 50% и более переданных в аренду



площадей к общей площади объекта недвижимости для классификации объекта ВНОД в качестве переданного в аренду и для переноса на БС 61906, 61908.

Для отражения в учете объектов недвижимости ВНОД Банк применяет модель учета по справедливой стоимости (далее – СС).

СС объектов недвижимости ВНОД определяется:

- 1) в случаях перевода объекта в состав ВНОД, или из состава ВНОД, в течение отчетного года на основании экспертного заключения предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.
- 2) ежегодно на 1 января - в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки. Результаты переоценки недвижимости ВНОД подлежат отражению не позднее последнего дня отчетного года либо в январе нового года в качестве СПОД.

Имущество (за исключением недвижимости, включая землю), приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности учитывается в составе средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. При этом справедливая стоимость средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется на основании экспертного заключения, предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.

Недвижимость, включая землю, приобретенная в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе ОС, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении данных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, применяется профессиональное суждение. Форма профессионального суждения, порядок его составления и лица, ответственные за его составление, утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

3.1.16. Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе каждого отчетного периода (календарного года).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления или платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о финансовых результатах за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности и доходы/расходы, возникшие в результате выявленных ошибок предшествующих лет.

Комиссии, полученные Банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года, если иное не предусмотрено условиями договоров.

Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату

принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора. Комиссии со счетов клиентов удерживаются в сроки, установленные Тарифами Банка.

3.1.17. Внебалансовые обязательства

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг и такие ценные бумаги учитываются на счете 91314. Переоценка ценных бумаг, полученных на возвратной основе, осуществляется по справедливой стоимости, в порядке и сроки, установленные для переоценки приобретенных Банком ценных бумаг.

Учет кредитных линий, лимитов овердрафта и лимитов по выдаче банковских гарантий ведется в соответствии с условиями договоров (соглашений).

Выданные Банком гарантии учитываются на дату выдачи на основании договоров (соглашений). Списание (уменьшение) в учете суммы гарантии осуществляется в дату произведенной оплаты по требованию бенефициара, либо на всю сумму гарантии при прекращении ее действия, либо на сумму уменьшения гарантии в случаях, предусмотренных договором с принципалом.

Условные обязательства некредитного характера – это существующие на ежемесячную отчетную дату возможные обязательства Банка, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, и наличие которых будет подтверждено только наступлением (не наступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка.

К условным обязательствам не кредитного характера относятся:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам или не исполненным судебным решениям, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц), - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион, - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам не кредитного характера.

Условные обязательства не кредитного характера отражаются на счете 91318 не позднее последнего календарного дня месяца их возникновения, если одновременно выполняются следующие условия:

- размер таких обязательств превышает установленный Учетной политикой Банка критерий существенности;
- такие обязательства не признаются резервами - оценочными обязательствами не кредитного характера.

В целях отражения в балансе условных обязательств не кредитного характера Банк применяет критерий существенности в размере 60 (шестидесяти) миллионов рублей.

Условные обязательства не кредитного характера списываются с учета:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности). Списание производится в дату получения информации о прекращении действия требования к Банку.

при классификации их в качестве резервов-оценочных обязательств некредитного характера.

При возникновении существенных и несущественных ошибок отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, производится их исправление в соответствии с требованиями:

- п.3.3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- п.3.4.2, 3.4.3 Части III Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».



Существенными ошибками являются ошибки, влияющие на финансовый результат Банка в размере, превышающем 2% (два процента) капитала Банка, рассчитанного на 1 января года, следующего за отчетным).

У Банка не имелось существенных ошибок, которые могли бы повлиять на показатели годовой отчетности за 2018 г.

Существенные изменения в Учетную политику на 2018 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности за предыдущий отчетный период не вносились.

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств, могут иметься допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от оценочных значений. Банк регулярно проводит оценку активов путем создания резервов или путем проведения переоценки с учетом их возможного обесценения в конкретных экономических и политических условиях. Однако, Банк не может прогнозировать изменение этих условий с достаточной степенью вероятности, а соответственно, оценить какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам и проведенной переоценки в будущие периоды.

В Учетной политике Банка, принятой на 2019 год, сохраняются основные принципы ведения бухгалтерского учета: своевременность отражения операций, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, отражение доходов и расходов по методу «начисления», непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

- в части учета финансовых активов и финансовых обязательств:
В соответствии с требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П, вступивших в силу с 01.01.2019г., а также требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введено понятие о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, утверждены критерии соответствия условий заключаемой сделки рыночным условиям, порядок классификации финансовых активов и финансовых обязательств, порядок и периодичность определения амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, порядок расчета эффективной процентной ставки, порядок и периодичность отражения в учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и пр.
- в части учета имущества Банка:
 - Изменен порядок формирования первоначальной стоимости объектов основных средств и нематериальных активов: налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов;
 - Изменен критерий признания объекта недвижимости в качестве временно неиспользуемого в основной деятельности в случае, если объект частично используется в основной деятельности, а частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества). В случае если более 80% площади объекта недвижимости не используется в основной деятельности (передано в аренду или удерживается для прироста стоимости), то объект недвижимости подлежит переводу в состав недвижимости ВНОД.
 - уточнен порядок отражения в составе расходов затрат на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (далее – НПОИС):
 - ежемесячно равными долями в течение срока использования в случае, если стоимость одной единицы НПОИС составляет 1 млн. руб. и более, включая НДС;
 - единовременно в случае, если стоимость одной единицы НПОИС составляет менее 1 млн. руб., включая НДС.
- в части учета условных обязательств некредитного характера (далее – УОНКХ) изменен критерий существенности для признания УОНКХ на балансе Банка. УОНКХ отражается на БС 91318 при одновременном выполнении следующих условий:



- расчетная сумма обязательства превышает критерий существенности в размере 1% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на предыдущую отчетную дату в соответствии с формой отчетности 0409123;
- вероятность наступления неблагоприятных последствий оценивается как «средняя» (от 21% до 50%).

3.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

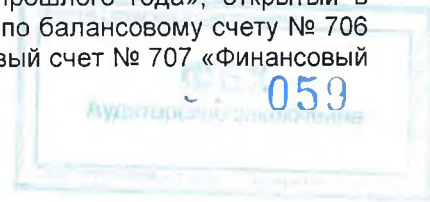
Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 3054-У.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и составлением Годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в Годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них 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 отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- 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 решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- 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 за 2018 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. В первый рабочий день нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе. Одновременно был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».



После переноса указанных выше остатков в период после отчетной даты Банком были отражены корректирующие события после отчетной даты, в том числе:

- отражение увеличения налога на прибыль за 2018 год;
- отражение изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль за 2018 год;
- организационные и управленческие расходы;
- комиссионные доходы и расходы;
- корректировка резервов на возможные потери и исправление ошибочных записей.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в годовой отчет банка за 2018 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. С учетом результатов проведения корректирующих СПОД на балансовом счете 70802 сформирован убыток Банка за 2018 год в размере 7 412 917 тыс. руб., финансовый результат за отчетный год с учетом прочего совокупного дохода составил 7 450 443 тыс. руб. Информация о прочем совокупном доходе раскрывается в пункте 6 настоящей Пояснительной информации.

3.3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, - в бухгалтерском учете не отражаются.

10 января 2019 года решением Общего собрания акционеров Банка избран новый состав Совета директоров Банка.

22 января 2019 года решением Совета директоров Председателем Совета директоров избран Задорнов М.М.

13 февраля 2019 года Совет Директоров Банка утвердил Стратегию развития Банка на период с 2019 по 2022 гг. Протокол заседания Совета директоров № 13.02/2019-1 от 15.02.2019г. Стратегические планы Банка предусматривают действия, направленные на увеличение объемов кредитования, расширение спектра услуг, совершенствование действующей продуктовой линейки, разработку и внедрение новых банковских продуктов, реформирование и модернизацию сети, проведение иных мероприятий, способствующих уровню привлекательности Банка, получению положительного финансового результата Банка.

13 марта 2019 года Совет Директоров Банка утвердил Бизнес-план Банка на 2019 год. Протокол заседания Совета директоров № 13.03/2019-1 от 14.03.2019. Бизнес-план содержит мероприятия в рамках реализации стратегических планов Банка на 2019 год.



4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств

Наличные денежные средства и их эквиваленты	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	2 489 674	4 387 702
Драгоценные металлы	-	-
Всего	2 489 674	4 387 702

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства на корреспондентском счете	2 080 980	3 471 274
Средства участников платежной системы	131 514	56 654
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	489 455	682 715
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	-	-
Всего	2 701 949	4 210 643

Средства в кредитных организациях	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	221 639	27 112 734
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	28 716	72 393
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	28 769	72 316
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	-	-
Всего	279 124	27 257 443
Резервы	1 663	1 745
Итого с учетом резервов	277 461	27 255 698

*Организация экономического сотрудничества и развития

Ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов нет.

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

По сравнению с началом года в отчетном периоде на 11.8% увеличился объем вложений в облигации кредитных организаций. При этом портфель вложений в еврооблигации сократился на 56.4%, вложения в ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости, были снижены на 92.3%, объем вложений в облигации Российских организаций сократился на 17.7%, в облигации органов государственной власти субъектов РФ - на 88,4% соответственно.

Тип вложений и организаций	Срок обращения	Валюта	на 01.01.19		на 01.01.18	
			Объем вложений	в т. ч. ПКД	Объем вложений	в т. ч. ПКД
ЕВРООБЛИГАЦИИ						
Иностранные компании	свыше 3-х лет	RUR	608 336	11 280	-	-
Иностранные компании	свыше 3-х лет	USD	860 815	19 036	3 235 975	58 251
Иностранные компании	свыше 3-х лет	EUR	574 320	11 155	1 447 467	27 585
Всего еврооблигации			2 043 471	41 471	4 683 442	85 836
ОБЛИГАЦИИ						
Кредитные организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	1 292 904	23 557	1 537 482	37 678
Кредитные организации	свыше 3-х лет	RUR	3 609 307	90 193	2 861 634	67 037
Кредитные организации	свыше 3-х лет	USD	1 377 768	30 003	1 217 064	25 494
Орган государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	RUR	483 571	2 961	4 185 727	27 974



Российские организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	615 596	13 292	54 251	-
Российские организации	свыше 3-х лет	RUR	4 683 861	84 560	6 382 753	263 663
РВП по вложениям в Облигации			24 079	-	27 125	-
Всего облигации			12 038 928	244 566	16 211 786	421 846
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
ОФЗ	от 1 года до 3-х лет	RUR	-	-	5 987 065	106 035
ОФЗ	свыше 3-х лет	RUR	2 450 205	18 647	25 964 874	558 379
Всего государственных ценных бумаг			2 450 205	18 647	31 951 939	664 414
Всего долговых ценных бумаг			16 532 604	304 686	52 847 167	1 172 096

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Тип вложений / Сектор экономики	Срок погашения	Географическая концентрация активов	валюта	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ОБЛИГАЦИИ					
Органы государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	РФ	RUR	30 576	172 112
Вложения в организации по представлению финансовых услуг	от 1 года до 3-х лет	РФ	RUR	36 078	149 952
Вложения в организации по представлению финансовых услуг	свыше 3-х лет	РФ	RUR	-	1 483 748
Вложения в организации, осуществляющие операции недвижимым имуществом	свыше 3-х лет	РФ	RUR	287 618	287 618
Вложения в предприятия по производству стали	от 1 года до 3-х лет	РФ	RUR	-	44 963
РВП по вложениям в Облигации				305 657	1 111 256
Итого по облигациям				48 615	1 027 137

Вложения в долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями финансовых организаций по оказанию услуг страхования и паями паевых инвестиционных фондов. Все вложения осуществляются в валюте Российской Федерации. Инвестиции в долевыe инструменты, представленные ниже, оцениваются в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Тип вложений / Сектор экономики	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.01.2019	на 01.01.2018
АКЦИИ				
Вложения в предприятия по оказанию услуг страхования	РФ	RUR	--	2 160 021
РВП по акциям			--	21 600
Итого по акциям			-	2 138 421
ПИФы, оцениваемые через создание резервов на возможные потери	РФ	RUR	264 892	906 777

в том числе паевые
инвестиционные фонды, доля
владения в которых у Банка
составляет более 20%

	РФ	RUR	264 892	906 777
РВП паевых фондов			55 627	292 705
Итого по ПИФам			209 265	614 072
ВСЕГО по долевым ценным бумагам			209 265	2 752 493
ВСЕГО по ценным бумагам, имеющимся для продажи			257 880	3 779 630

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котированные цены на активном рынке (первый уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Для неактивного рынка источником определения справедливой стоимости ценных бумаг могут являться:

- а) ценовые котировки на аналогичные ценные бумаги на активном рынке;
 - б) котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
 - в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении ценных бумаг (например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котированным стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
 - д) подтверждаемые рынком исходные данные.
- (второй уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»);
- е) оценка ценных бумаг, основанная на ненаблюдаемых исходных данных (в случае если уместные наблюдаемые данные не доступны или отсутствуют), в том числе оценка, проводимая в этих условиях независимым оценщиком/управляющей компанией (третий уровень иерархии определения справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Критерии признания рынка ценных бумаг активным или неактивным, а также методы определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливаются Учетной политикой (приведены в п.3.1.9 настоящей Пояснительной записки).

Если методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенные в Учетной политике Банка, исчерпаны и/или имеются дополнительные факторы риска потерь, для определения справедливой стоимости ценных бумаг, Банк применяет отдельные методики, утвержденные в Банке.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ. Если выходной или праздничный день совпадает с последним календарным днем месяца, то переоценка производится в балансе за последний календарный день месяца.

В случае если при проведении установленных процедур мониторинга активности рынка ценных бумаг выявлено отсутствие активного рынка по ценной бумаге, производится перевод справедливой стоимости ценной бумаги с первого уровня иерархии на второй уровень. В этом случае справедливая стоимость ценной бумаги определяется в соответствии с отдельными методиками, утвержденными в Банке. В дальнейшем мониторинг появления активности рынка производится на каждую отчетную дату.

Исходными данными для определения справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, учитываемых в качестве производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в соответствии с Положением Банка России № 372-П, являются стоимость иностранной валюты и драгоценных металлов, рассчитанная по официально установленным курсам Банка России, а также справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом методов, описанных выше. Методы определения справедливой стоимости ПФИ устанавливаются Учетной политикой.

В течение 2018 года в соответствии с рекомендациями Банка России были уточнены критерии активности рынка ценных бумаг (изложены в п.3.1.9 настоящей Пояснительной записки). Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ в течение 2018 года изменению не подвергались.

После первоначального признания при определении в дальнейшем справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, заключения независимых оценщиков.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По строке 6.1 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются вложения в паевые инвестиционные фонды, не являющиеся юридическими лицами, доля владения паями которых у Банка составляет более 20%. По структуре видов фондов на 01.01.2019 - это закрытый паевой инвестиционный фонд.

Наименование эмитента	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.01.2019	Доля вложений	на 01.01.2018	Доля вложений
Рентный Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ключ"	РФ	RUB	-	-	428 302	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUB	264 892	48.20	478 475	100
Итого			264 892		906 777	
РВП паевых фондов			55 627		292 705	
ВСЕГО (вложения за вычетом резерва)			209 265		614 072	

В ноябре 2018 был полностью продан инвестиционный пай рентного закрытого паевого инвестиционного фонда "Ключ", и была реализована часть пая закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Ростовский".

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

Вид заемщика	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 695 175	-	5 997 034	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 168	-	-	-
Кредитные организации	4 699 343	-	5 997 034	-
Крупный бизнес	7 230 979	6 623 277	7 291 376	5 407 771
Малый и средний бизнес	264 413	240 158	462 409	337 961
Прочие требования, признаваемые ссудами	535 671	-	451 266	5 957
Юридические лица	8 031 063	6 863 435	8 205 051	5 751 689
Потребительские ссуды	5 852 142	2 609 921	10 522 384	5 026 511
Ипотечное кредитование	111 061	6 743	147 245	5 332
Автокредитование	216 675	216 671	264 028	262 882

Физические лица	6 179 878	2 833 335	10 933 657	5 294 725
Всего	18 910 284	9 696 770	25 135 742	11 046 414

*без учета требований к Банку России по депозиту в размере 3 600 000 тыс. руб.

Ссудная задолженность по юридическим лицам по видам экономической деятельности

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Недвижимость	1 374	2 497
Услуги	1 934	17 784
Производство	93 197	224 604
Лизинг	5 562	6 166
Промышленное строительство	43 246	103 395
Прочие финансовые компании	5 584 470	5 490 927
Торговля оптовая	1 690 754	1 481 639
Строительство жилья	164 361	97 423
Торговля розничная	40 890	653 110
Транспорт и связь	80 929	89 458
Сельское хозяйство	1 014	1 610
Прочие	323 332	36 438
Всего	8 031 063	8 205 051

Ссудная задолженность юридических и физических лиц по Федеральным округам Российской Федерации до вычета резерва под обесценение

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Центральный федеральный округ	7 597 730	8 223 909
Северо-Западный федеральный округ	900 791	1 522 742
Южный федеральный округ	486 864	997 741
Приволжский федеральный округ	2 527 576	3 789 019
Уральский федеральный округ	891 395	1 721 950
Сибирский федеральный округ	1 044 465	2 002 170
Дальневосточный федеральный округ	163 481	273 545
Северо-Кавказский федеральный округ	62 968	156 366
ИТОГО	13 675 270	18 687 442

*не включены требования по размещенным средствам в MasterCard Europe и в VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION в размере 535 671 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Сроки до погашения	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования	-	535 671	2 208 780	-	1 816 095	3 413 499
и на 1 день	-	-	-	-	-	1
до 5 дней	-	-	-	-	-	-
до 10 дней	3 695 175	1 080	16 595	-	3 546	35 339
до 20 дней	1 000 000	-	10 990	4 997 035	25 464	40 399
до 30 дней	3 604 168	517	16 752	999 999	66 111	45 353
до 90 дней	-	19 274	77 863	-	174 474	188 936
до 180 дней	-	62 441	105 815	-	93 676	217 809
до 270 дней	-	3 035	90 661	-	35 741	197 271
до 1 года	-	309 963	82 966	-	215 548	188 629
свыше 1 года	-	235 647	736 121	-	22 707	1 311 696
ИТОГО	8 299 343	1 167 628	3 346 543	5 997 034	2 453 362	5 638 932

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резерв под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения, дней
ОФЗ	36 446 934	0	36 446 934	6.5-8.5	2198-5880

Всего ценных бумаг, удерживаемых до погашения	36 446 934	36 446 934
-----------------------------------------------	------------	------------

Просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеется.

По состоянию на 1 января 2018 года вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, у Банка не имелось.

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Информация о доходах и расходах по восстановлению и созданию резервов за 2018 и 2017 годы по активам, отнесенным ко II - V категориям качества.

за 2018 год

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 131 624	3 520 304	-1 388 680
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 337 847	2 042 360	1 295 487
Резервы на возможные потери по прочим потерям	3 254 179	3 417 872	-163 693
ИТОГО	8 723 650	8 980 536	-256 886

за 2017 год

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 127 861	9 321 789	-4 193 928
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 949 948	3 225 398	724 550
Резервы на возможные потери по прочим потерям	6 576 220	6 598 967	-22 747
ИТОГО	15 654 029	19 146 154	-3 492 125

4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

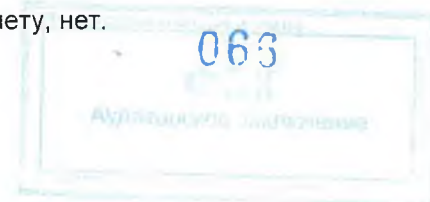
По состоянию на 01.01.2019 Банк через АО «НКЦ» передал без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО облигации юридических лиц-нерезидентов в размере 171 429 тыс. руб. (без учета переоценки). Обязательства Банка по возврату денежных средств по этим сделкам составляют 162 034 тыс. руб.

4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2018 года не было изменений классификации ценных бумаг в результате изменения назначения их использования.

4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету, нет.



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

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, составляет 171 429 тыс. руб. без учета переоценки, справедливая стоимость - 172 296 тыс. руб. Срок предоставления обеспечения равен сроку сделки и составляет 13 календарных дней, с 27.12.2018 по 09.01.2019 г.

Балансовая стоимость финансовых активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, составляет 5 181 739 тыс. руб. Срок заключенных сделок, под которые предоставлено обеспечение, равен сроку сделки и составляет от 11 до 18 календарных дней.

4.13. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании их природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлена сверка балансовой и справедливой стоимости.

на 01.01.2019	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 532 604	16 532 604		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 880		316 849	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 446 934	33 856 078		
Средства в кредитных организациях и в Банке России	2 979 410		2 979 410	
Чистая ссудная задолженность	12 813 514		13 540 452	
Недвижимость по переоцененной стоимости (здание, земля)	2 327 655		2 327 655	
Средства кредитных организаций	6 025 235		5 297 684	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 004 171		63 011 649	
Выпущенные долговые обязательства	93 064		93'319	
Субординированные займы	8 388 480		7 593 584	



на 01.01.2018	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 847 167	52 358 773	488 394	
в том числе переведены с уровня 2 на уровень 1 в течение отчетного периода		308 694		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 779 630	2 967 228	1 001 023	732 210
Средства в кредитных организациях и в Банке России	31 466 341		31 466 341	
Чистая ссудная задолженность	14 089 328		14 115 013	
Недвижимость по переоцененной стоимости (здание, земля)	2 203 995		2 203 995	
Средства кредитных организаций	10 407 656		10 402 063	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 314 223		86 465 822	
Выпущенные долговые обязательства	49 608		49 651	
Субординированные займы	10 938 668		7 217 858	

Справедливая стоимость финансовых активов, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2 была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтирования денежных потоков.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

- справедливая стоимость иных финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтирования денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.

4.14. Информация по основным средствам

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости;

Балансовая стоимость основных средств определяется исходя из модели учета, используемой Банком для основных средств: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости.

Основные средства (за исключением объектов, входящих в группу однородных объектов «Здания» и «Земельные участки») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договорам мены, признается их справедливая стоимость, если возможно надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета;
- внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание и приобретение объектов основных средств помимо цены приобретения, включаются следующие затраты:

- Суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- Суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- Суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ОС;
- Таможенные пошлины и таможенные сборы;
- Вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект ОС;
- Затраты, связанные с доставкой объекта, разгрузкой, сборкой, монтажом и т.д.
- Иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта ОС.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств госпошлины, налоги и сборы, установленные законодательством РФ, и уплаченные Банком в целях приобретения объекта основных средств.

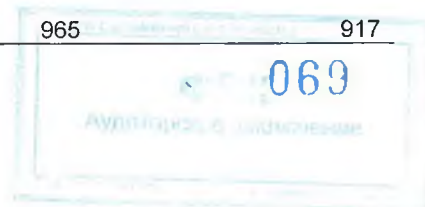
Основные средства, входящие в группу «Здания», «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении справедливой стоимости основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств.

Справедливая стоимость основных средств, входящих в группу «Здания», «Земельные участки», по состоянию на 01.01.2019г. определялась с привлечением независимого оценщика ООО «Центр независимой экспертизы собственности» Результаты переоценки объектов основных средств отражены в бухгалтерском учете Банка в дату 31.12.2018 года.

Если бы недвижимость учитывались по первоначальной стоимости, то ее балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, соответствовала суммам в представленной ниже таблице:

Наименование группы ОС	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018
Здания	817 206	1 023 920	1 343 059
Земельные участки	917	965	917



Методы амортизации

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из амортизируемой величины основного средства, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, и срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины основного средства при условии соблюдения критерия существенности в размере 40 (сорока) процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств и возможности надежно ее определить.

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

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта;
- ожидаемого физического износа этого объекта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта ОС Банк в том числе применяет Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Информация о валовой балансовой стоимости основных средств, сумме амортизации и убытках от обесценения

Основные средства	Здания	Земельные участки	Автомобили	Прочие ОС
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018г.	2 485 979	32 098	13 020	935 323
Поступление за 2018 год, в том числе:	-	-	14	29 661
- приобретенные в результате объединения бизнесов	нет	нет	нет	нет
Выбытие ОС, в том числе	-	-	-	-
- классифицированные как предназначенные для продажи (переведены в состав ДАПП)	-	-	-	-
Переведенные в состав ВНОД	-1 007 055	-17 428	-	-
- реализованные	-	-	-2 353	-871
- списанные по иным основаниям:	-	-	-	-143 957
в том числе убыток отнесен на виновных лиц	нет	нет	нет	нет
Увеличение стоимости ОС в результате переоценки по состоянию на 01.01.2019:	45 370	10 796	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	43 671	10 796	нет	нет
- в составе прибыли по ОС, уценка которых в прошлых отчетных периодах была отнесена на расходы	1 699	-	нет	нет
Уменьшение стоимости ОС в результате переоценки по состоянию на 01.01.2019:	-500 374	-24 501	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	-97 953	-	нет	Нет
- в составе убытка	-12 171	-24 501	нет	нет
- на сумму амортизации при приведении ОС к остаточной стоимости	-390 250	нет	нет	нет
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019г.	1 023 920	965	10 681	820 156
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2018г.	333 977	-	10 216	852 432
Начисленная амортизация за 2018 год	56 273	-	431	37 089
Выбытие амортизации при выбытии ОС	-	-	-2 353	113 941
Выбытие амортизации при приведении ОС к остаточной стоимости при	-390 250	нет	нет	нет

переоценке				
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2019г.	0	-	8 294	775 580
Убытки от обесценения, признанные в 2018 году:	-	-	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	нет	нет	нет	нет
- в составе убытка	нет	нет	нет	нет
Убытки от обесценения, восстановленные в 2018 году:	-	-	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	нет	нет	нет	нет
- в составе убытка	нет	нет	нет	нет

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств

Ограничений прав собственности на основные средства Банка или передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств не зарегистрированы.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства

Сооружение (строительство), создание (изготовление) Основных средств в отчетном периоде Банком не производилось.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 нет.

Информация о степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования.

Влияние изменений расчетных оценок, влияющих на показатели отчетного периода и предшествующих отчетных периодов в отношении определения величины расчетной ликвидационной стоимости основных средств, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и принципов, лежащих в основе определения срока полезного использования объектов основных средств, не существенно.

Информация о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет - 685 629 тыс. руб.

4.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Для оценки и отражения в учете объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (далее - недвижимость ВНОД) Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

Недвижимость, находящаяся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, используется для целей ведения основной деятельности, к объектам ВНОД не относится, в качестве недвижимости ВНОД не отражается.

Для определения соответствия объекта недвижимости статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение. В случае возникновения сложностей при классификации недвижимости в состав недвижимости ВНОД или в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, (далее – ДАПП) Банк применяет критерий принятого решения о реализации данного объекта в краткосрочной перспективе (до 1 года – классифицируется в качестве ДАПП) или в долгосрочной перспективе (свыше 1 года – классифицируется в качестве недвижимости ВНОД).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2019 г. определялась с привлечением независимого оценщика ООО «Центр независимой экспертизы собственности». Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете Банка в дату 31.12.2018 г.

В отчетном периоде сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 107 406 тыс. руб. Сумма расходов на ремонт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 207 тыс. руб., сумма расходов по текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 2 753 тыс. руб.

В отчетном периоде переводов объектов недвижимости ВНОД в состав ДАПП не производилось.

Недвижимость ВНОД	Здания, тыс. руб.	Земельные участки, тыс. руб.
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018г.	195 540	0
Поступление за 2018 год, в том числе:	1 057 969	19 998
- приобретенные в результате объединения бизнесов	нет	нет
- переведенные из состава ОС	1 007 055	17 428
- переведенные из состава ДАПП	нет	нет
- полученные по договорам отступного, залога	50 914	2 570
Выбытие недвижимости ВНОД, в том числе	-	-
- классифицированные как предназначенные для продажи (переведены в состав ДАПП)	нет	нет
- реализованные	-5 430	-
- списанные по иным основаниям:	нет	нет
классифицированные как предназначенные для продажи (не переведены в состав ДАПП)	43 745	2 415
Увеличение стоимости недвижимости ВНОД в результате переоценки по состоянию на 01.01.2019 в составе прибыли	8 951	56
Уменьшение стоимости недвижимости ВНОД в результате переоценки по состоянию на 01.01.2019 в составе убытка	-149 800	-159
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019г.	1 107 230	19 895
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2018г.	Амортизация не начисляется	
Начисленная амортизация за 2018 год	Амортизация не начисляется	
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2019г.	Амортизация не начисляется	

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает по справедливой стоимости.

4.16. Информация об операциях аренды

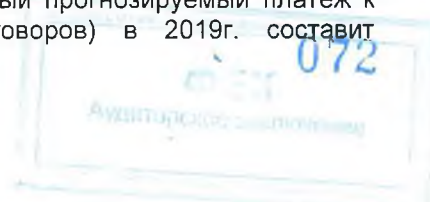
Информация по договорам аренды Банком представлена следующим образом.

4.16.1. Договоров финансовой аренды (лизинга) в Банке нет

4.16.2. Договоры Банка-Арендатора без права досрочного расторжения со стороны Банка

- Договоры аренды земли под зданиями, которые находятся в собственности Банка. Прогнозируемый минимальный арендный платеж (исходя из действующих ставок аренды) в 2019 году составит 1 666 216 руб. (Договоры заключены на 49 (сорок девять) лет).
- Договоры аренды офисов. Прогнозируемый минимальный арендный платеж (исходя из действующих ставок аренды и срока окончания договора) в 2019 году составит 4 979 206,61 руб., из которых по 1-му договору, заключенному на срок от 1 до 5 лет - 2 758 620 руб. в год (остальные менее 1 (одного) года)
- Договоры аренды мест под банкоматы. Прогнозируемый минимальный арендный платеж (исходя из действующих ставок аренды и срока окончания договора) в 2019 году составит 132 023,40 руб. Все договоры заключены на срок до 1 (одного) года.

По договорам субаренды недвижимого имущества без права досрочного расторжения со стороны контрагента, который выступает в роли субарендатора минимальный прогнозируемый платеж к получению Банком (до даты окончания срока действия договоров) в 2019г. составит



326 250,12 руб. При этом в отличие от контрагента (субарендатора) во всех договорах субаренды присутствует право Банка на досрочное расторжение договора.

С учетом договоров аренды, где Банк-арендатор вправе расторгнуть договор не ранее месячного срока от момента уведомления, минимальная сумма платежей в месяц составит порядка 23 млн. руб.

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов Банка в отчетном периоде, составила 347 034 тыс. руб., в том числе:

- сумма арендных платежей – 324 676 тыс. руб.
- сумма платежей по субаренде – 22 358 тыс. руб.
- сумма условной арендной платы – отсутствует.

В договорах, где Банк является арендатором, арендная плата определяется арендодателем, как правообладателем помещения.

Преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок или его продление у арендатора есть по законодательству после истечения срока договора.

Договоров аренды недвижимого имущества с последующих выкупов Банком объекта в собственность нет.

Договорами аренды предусмотрено, что пересмотр стоимости аренды возможен как по соглашению сторон, так и по инициативе арендодателя (собственника) помещения в одностороннем порядке. Индексация стоимости в среднем возможна не более, чем на 10%.

Некоторыми договорами предусмотрена обязанность Банка (как арендатора) по заключению отдельных договоров на коммунально-эксплуатационное обслуживание

Срок договоров – от 11 (одиннадцати) месяцев до 5 (пяти) лет.

4.16.3. Договоры аренды без права досрочного расторжения со стороны Банка-Арендодателя

По договорам аренды без права досрочного расторжения со стороны Банка-арендодателя прогнозируемый минимальный арендный платеж в 2019 г. к получению Банком составит 3 913 212 руб., (исходя из действующих ставок аренды и срока окончания договора), договоры заключены на срок до 1 (одного) года.

По договорам аренды без права досрочного расторжения со стороны контрагента, как арендатора, прогнозируемый минимальный арендный платеж к получению Банком в 2019 г. составит 1 203 025,85 руб., (исходя из действующих ставок аренды и срока окончания договора), договоры заключены на срок до 1 (одного) года.

Условная арендная плата отсутствует.

В договорах, где Банк является арендодателем, арендная плата определяется, исходя из рыночных ставок аренды и расходов Банка на содержание помещения;

Преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок или его продление у арендатора есть по законодательству после истечения срока договора;

Договорами аренды предусмотрено, что пересмотр стоимости аренды возможен как по соглашению сторон, так и по инициативе арендодателя помещения (Банка) в одностороннем порядке.

Некоторыми договорами предусмотрена обязанность Арендатора по заключению отдельных договоров на коммунально-эксплуатационное обслуживание.

Срок договоров – 11 (одиннадцать) месяцев или неопределенный срок.

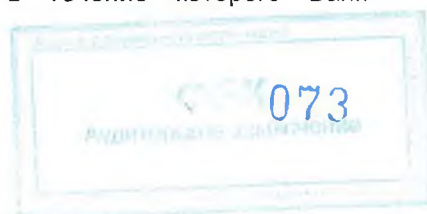
4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами

Для учета и оценки ко всем нематериальным активам Банк применяет модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания нематериального актива (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) в акте приема-передачи объекта НМА, исходя из:

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

Срок полезного использования нематериального актива, в частности:



- по программному обеспечению и лицензиям на право пользования программными продуктами, свидетельствам определяется в течение срока действия договора, прав пользования программным продуктом, лицензий, свидетельства;
- для исключительных прав на товарные знаки, знаки обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование – 10 лет, если иное не следует из первичных документов;
- в случае если в договоре или иных первичных документах срок действия не ограничен или при отсутствии договора срок полезного использования определяется:
 - для аудиовизуальных произведений – 2 года;
 - для программного обеспечения – 5 лет;
 - индивидуально на основании служебной записки подразделения – инициатора приобретения НМА;
- не может превышать срок деятельности Банка.

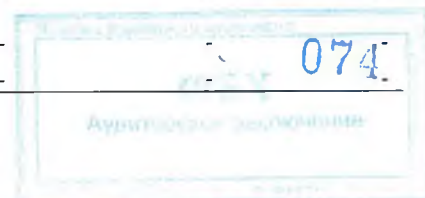
Начисление амортизации по НМА с определенным сроком полезного использования производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости нематериального актива и срока полезного использования

Амортизация нематериальных активов отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца на соответствующих символах раздела 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера" части 4 "Операционные расходы" Отчета о финансовых результатах (Приложение к Положению Банка России от 22.12.2014г. № 446-П).

В течение отчетного периода переоценок и убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода, не было.

В течение отчетного периода убытков от обесценения, признанных или восстановленных в составе прибыли или убытка, не было.

Нематериальные активы	Созданные Банком	Приобретенные как отдельные активы, в том числе:			Созданные в результате объединения бизнесов
		Исключительные права	Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	Приобретенные за счет государственных субсидий	
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018г.	-	11 584	124 292	-	-
Поступления за 2018 год	-	-	13 390	-	-
Выбытие НМА, в том числе	-	-	-	-	-
- классифицированные как предназначенные для продажи (переведены в состав ДАПП)	-	-	-	-	-
- реализованные	-	-	-	-	-
- списанные по окончании срока полезного использования или срока прав действия на использование	-	-3 214	-789	-	-
Переоценка за 2018 год	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019г.	-	8 370	136 893	-	-
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2018г.	-	6 213	36 020	-	-
Начисленная амортизация за 2018 год	-	1 371	19 075	-	-
Выбытие амортизации	-	-3 214	-557	-	-
Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2019г.	-	4 370	54 538	-	-
Убытки от обесценения, признанные в 2018 году:	-	-	-	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-
- в составе убытка	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, восстановленные в 2018 году:	-	-	-	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-
- в составе убытка	-	-	-	-	-



Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет. Учитывая, что Банк не переоценивает объекты нематериальных активов и тот факт, что в отчетном периоде не выявлены признаки возможного обесценения нематериальных активов, справедливая стоимость нематериальных активов за вычетом расходов на продажу в отчетном периоде не определялась.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости в отчетном периоде не произошло. Не прогнозируются возможные изменения срока полезного использования нематериальных активов, метода амортизации, ликвидационной стоимости в будущих отчетных периодах.

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов

Наименование	Инв.№	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Оставшийся срок полезного использования (мес.)
Интернет - сайт "РГС Банк"	0214/нма	8 370 190.00	35
ПО VMware Horizon View 5 Bundle: 100 Pack	0234/нма	8 433 094.95	2
ПО " Diasoft FA# Balance Back"	0281/нма	9 598 890.87	228
ПО и лицензия на право использования "Avanpost AD LAM CHR _ D Pro "	0257/нма	11 732 941.61	252
ПО "IB SYSTEM OBJECT" (ЗАО "ЦФТ")	0265/нма	15 051 006.82	480
ПО "Oracle Database Enterprise Edition"	0263/нма	21 219 576.83	15
ПО "SmartVista"	0287/нма	29 794 399.08	271

Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий, в Банке нет.

Нематериальных активов, права собственности, в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке нет.

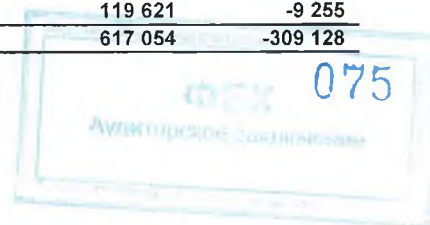
Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода в Банке не было.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы* в разрезе видов активов представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	изменение
Прочие финансовые активы:			
Незавершенные расчеты	-	10 860	-10 860
Требования по процентам	122 094	245 058	-122 964
в том числе: просроченные проценты	8360	70 855	-62 495
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	31 054	32 878	-1 824
Требования по процентным доходам по ценным бумагам, переданным без прекращения признания	-	-	-
Расчеты с ГК «АСВ» (выплаты вкладчикам)	6108	148 347	-142 239
Требования по прочим операциям	38 304	60 290	-21 986
Активы, переданные в доверительное управление	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	197 560	497 433	-299 873
Прочие нефинансовые активы:			
Налоги кроме налога на прибыль	1 313	467	846
Расчеты с работниками	460	1 233	-773
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	45 586	52 233	-6 647
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	1 571	3 191	-1 620
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44 261	48 334	-4 073
Расходы будущих периодов	16 658	14 160	2 498
Требования по прочим операциям	517	3	514
Итого прочие нефинансовые активы	110 366	119 621	-9 255
Итого прочие активы	307 926	617 054	-309 128

*Прочие активы представлены за вычетом резерва



Прочие активы в разбивке по видам валют представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Прочие финансовые активы						
Незавершенные расчеты	-	-	-	10 860	-	-
Требования по процентам	122 006	68	20	244 498	544	16
в том числе: просроченные проценты	8 360	-	-	70 676	179	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	16 671	-2 340*	16 723	17 462	-2 830*	18246
Требования по прочим операциям	14 763	18 758	10 891	207 412	1224	1
Итого прочие финансовые активы	153 440	16 486	27 634	480 232	-1062	18263
Прочие нефинансовые активы						
Налоги, кроме налога на прибыль	1 313	-	-	467	-	-
Расчеты с работниками	316	-	144	952	115	166
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	45 586	-	-	52 233	-	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	1 571	-	-	3 191	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44 261	-	-	48334	-	-
Расходы будущих периодов	16 658	-	-	14 160	-	-
Требования по прочим операциям	517	-	-	3	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	110 222	-	144	119 340	115	166
Итого прочие активы			307 926			617 054

* пассив превышает актив

Прочие активы имеют в основном краткосрочный характер. Возникновение долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, возможно в части и в сумме требований по просроченным процентам.

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	20	3 386
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	3 181	-
Депозиты кредитных организаций	5 860 000	5 760 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО от НКЦ	162 034	4 644 270
ИТОГО	6 025 235	10 407 656

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в рублях	в инвалюте и драг-металлах	итого	в рублях	в инвалюте и драг-металлах	итого
Средства на текущих и расчетных счетах	2 677 091	242 351	2 919 442	5 323 380	996 104	6 319 484
Срочные депозиты юридических лиц	9 966 007	-	9 966 007	6 231 564	0	6 231 564
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Прочие средства юридических лиц	216 896	45	216 941	373 853	359	374 212
Средства юридических лиц, всего	12 859 994	242 396	13 102 390	11 928 797	996 463	12 925 260
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	632 985	6 353	639 338	707 512	8 955	716 467



Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	6 740 407	110 973	6 851 380	6 809 424	156 729	6 966 153
Депозиты физических лиц	37 945 653	4 465 410	42 411 063	60 189 754	5 516 589	65 706 343
Средства физических лиц, всего	45 319 045	4 582 736	49 901 781	67 706 690	5 682 273	73 388 963
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 179 039	4 825 132	63 004 171	79 635 487	6 678 736	86 314 223

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование показателя	Средства в рублях на 01.01.2019	Средства в инвалюте и драгметаллах на 01.01.2019	Итого	Средства в рублях на 01.01.2018	Средства в инвалюте и драгметаллах на 01.01.2018	Итого
Добыча полезных ископаемых	779	-	779	654	-	654
Обрабатывающие производства	177 144	18 777	195 921	180 901	481	181 382
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 916	-	4 916	539	-	539
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 747	47	9794	6 905	41	6 946
Строительство	559 251	26 239	585 490	235 974	3 239	239 213
Транспорт и связь	19848	-	19 848	18 496	4 500	22 996
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	633 857	10 556	644 413	416 393	46 868	463 261
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	901 389	10	901 399	442 897	38	442 935
Страховая и финансовая деятельность	5 683 419	164 704	5 848 123	9 774 063	859 690	10 633 753
Прочие виды деятельности	5 067 329	22 063	5 089 392	1 082 933	81 606	1 164 539
Средства юридических лиц по видам деятельности, всего	13 057 679	242 396	13 300 075	12 159 755	996 463	13 156 218
Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	7 340 546	120 987	7 461 533	7 455 391	168 952	7 624 343
Депозиты физических лиц	37 780 814	4 461 749	42 242 563	60 020 341	5 513 321	65 533 662
Средства физических лиц, всего	45 121 360	4 582 736	49 704 096	67 475 732	5 682 273	73 158 005
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 179 039	4 825 132	63 004 171	79 635 487	6 678 736	86 314 223

4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи:

В отчетном году государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, не было.

4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Векселя по состоянию на 01.01.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
Процентные		84 479	738	85 217
от 1 до 3-х лет	6.55	83 454	479	83 933
свыше 3-х лет	7 - 7.75	1 025	259	1 284
Дисконтные		8 585	-	8 585
До востребования		8 585	-	8 585
Всего:		93 064	738	93 802

Векселя по состоянию на 01.01.2018

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
от 1 до 3-х лет	6 - 7.5	17 986	2066	20 052
свыше 3-х лет	7 - 7.75	1 025	182	1 207
До востребования	6.5 - 7.5	24 885	3 080	27 965
Процентные		43 896	5 328	49 224
До востребования		5 712	-	5 712
Дисконтные		5 712	-	5 712
Всего:		49 608	5 328	54 936

4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг и не привлекал денежные средства (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), на условиях по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Вид обязательства	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Рубли	Доллар США	Евро	Драгметаллы	Рубли	Доллар США	Евро	Драгметаллы
Прочие финансовые обязательства								
Начисленные процентные обязательства	393 008	21 331	949	-	1 128 198	25 651	2 242	-
Прочие	53 848	104	3687	-	41 802	4	-	-
Прочие нефинансовые обязательства								
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков и депонированной заработной плате	141 400	-	-	-	193 026	-	-	-
Отчисления в фонды социального страхования	57 286	-	-	-	77 535	-	-	-
Доходы будущих периодов	303	-	-	-	308	-	-	-
Обязательства по налогам	30 974	-	-	-	44 082	-	-	-
Налог на добавленную стоимость	14	-	-	-	94	-	-	-
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	41	-	-	-	36	-	-	-
Расчеты с организациями - резидентами по хозяйственным операциям	10 620	-	-	-	44 726	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	34 366	-	-	-	18 540	-	-	-
Итого по прочим обязательствам			747 931				1 576 251	

Прочие обязательства представляют собой краткосрочные обязательства, существенная доля которых (96,51 %) выражена в рублях РФ.

4.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах



Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств	34 366	18 540

В отчетном периоде восстановлены резервы – оценочные обязательства на сумму 28 761 тыс. руб., созданы на сумму 44 587 тыс. руб.

В отчетном периоде оплачено исковых требований за счет сформированного резерва 749 тыс. руб. Резервы – оценочные обязательства созданы по операциям некредитного характера.

Наименование показателя	До 1 года	Свыше года
Ожидаемые сроки выбытия резервов – оценочных обязательств	28 554	5 812

Сроки представлены оценочно. Источник неопределенности – срок окончания судебных разбирательств не известен, так как не зависит от участников процесса. Ожидаемое возмещение – сумма резерва по искам, в отношении исков (событие произойдет) с вероятностью более 50%. По незакрытым исковым требованиям Банка, нет активов, признанных в отношении ожидаемых возмещений.

Информация об изменениях условных обязательств

Внебалансовые обязательства представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	изменение
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:	8 387 989	11 690 781	-3 302 792
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 181 739	6 448 898	-1 267 159
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 978 325	2 502 758	-524 433
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 227 925	2 124 071	-896 146
Обязательства по поставке денежных средств	-	201 601	-201 601
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	413 453	-413 453
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	331 109	661 554	-330 445
Условные обязательства некредитного характера	1 800 075	-	1 800 075

4.26. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя

Банк не имеет неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

4.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 01.01.2019 года Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями в сумме 2 074 102,5 тыс. руб. в количестве 4 148 205 шт. номиналом 500 рублей каждая акция и привилегированными акциями в сумме 3 330 тыс. руб. номиналом 500 рублей в количестве 6 660 штук. Величина эмиссионного дохода составила 6 437 901 тыс. руб.

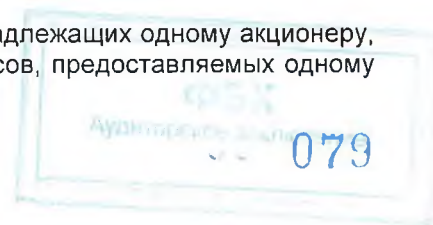
В 2017 году произошли значительные изменения в составе акционеров Банка, в результате приобретения ПАО Банк «ФК «Открытие» контрольного пакета акций Банка. По состоянию на 01.01.2018 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в УК Банка составил более 70 %, на дату 01.01.2019 г. - более 85%.

25 декабря 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках обязательного требования о приобретении акций ПАО «Росгосстрах Банк» провел выкуп акций у миноритариев. Таким образом, количество акционеров Банка сократилось до двух: участников ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО СК «Росгосстрах», которые в совокупности владеют 100% Уставного капитала Банка.

У Банка нет размещенных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции.

У Банка нет обязательств по опционам.

В Уставе Банка отсутствуют ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости и максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.



5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов и чистой прибыли (чистых убытках)

Наиболее существенными статьями доходов и расходов являются:

- Процентные доходы в сумме 7 942 348 тыс. рублей. При этом 64,4% указанных доходов получены от вложений в ценные бумаги. Основные процентные доходы получены от вложений в ОФЗ, удерживаемые до погашения, от вложений в ОФЗ и облигации прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 18,8% процентных доходов получены от размещения средств в кредитных организациях, а также по депозитам, размещенным в Банке России, средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, и по операциям РЕПО с кредитными организациями. 16,8% процентных доходов получены от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

- Процентные расходы в сумме 6 191 955 тыс. руб. При этом 72,6% расходов составили по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями. Основные процентные расходы - по депозитам физических лиц и по депозитам негосударственных финансовых и коммерческих организаций. 27,4% расходов составили по привлеченным средствам кредитных организаций, в частности по сделкам РЕПО и по депозитам, полученным от кредитных организаций.

- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составляет -1 388 680 тыс. руб. или 22,4% от процентных расходов.

- Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 2 440 056 тыс. руб., при этом отрицательная переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 1 163 289 тыс. руб.

- Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составляет 2 841 962 тыс. руб. При этом чистый убыток по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составляет 1 566 655 тыс. руб., по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи: 1 275 307 тыс. руб.

- Комиссионные доходы составляют 1 650 513 тыс. руб. Основными статьями комиссионных доходов являются: доходы от расчетного и кассового обслуживания (30,7%); доходы от осуществления переводов денежных средств (25,5%); доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (17,6%); доходы от открытия и ведения банковских счетов (12,6%); доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств (11,4%).

- Операционные расходы составляют 4 195 337 тыс. рублей. Основными статьями операционных расходов являются: расходы на содержание персонала (50,1%), в том числе расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации; Организационные и управленческие расходы (32,4%), в том числе арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, страхование, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Чистый убыток по итогам 2018 года составил -7 412 917 тыс. руб.

Информация о суммах обесценения и восстановлении убытков от обесценения финансовых активов по каждому виду активов, признанных в составе прибыли и убытка, раскрыта в п. 4.8.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков за 2018 и 2017 годы

Наименование статьи	на 01.01.2019		Чистый доход/расход	на 01.01.2018		Чистый доход/расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Операции с иностранной валютой	293 143	99 899	193 244	1 823 676	1 500 866	322 810
Переоценка иностранной валюты	13 682 063	13 686 481	-4 418	15 465 596	15 441 497	24 099
Всего	13 975 206	13 786 380	188 826	17 289 272	16 942 363	346 909

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и сборам

Наименование налогов и сборов	за 2018 год	за 2017 год
Отложенный налог на прибыль	220 475	358 914
Налог на прибыль (20 %)	-	-
Налог на доходы (15%) в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (ФБ)	528 255	571 299
Налог на доходы (15%) в виде процентов по рублевым ЦБ российских эмитентов, обращающихся на ОРЦБ с 2017 года (ФБ)	103 692	1 480
Налог на имущество	25 567	42 233
Земельный налог	1 685	1 619
Транспортный налог	67	79
НДС, уплаченный на товары и услуги	112 356	134 047
Уплаченная государственная пошлина	1 820	1 771
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	11
Итого начисленные (уплаченные) налоги (возмещение по расходам)	993 917	1 111 453

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

Налог на прибыль (20 %)	-
Налог на доходы (15%) в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (ФБ)	528 255
Налог на доходы (15%) в виде процентов по рублевым ЦБ российских эмитентов, выпущенных в 2017-2021 г., обращающихся на ОРЦБ (ФБ)	103 692
Отложенный налог на прибыль	220 475

5.4. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Бухгалтерская прибыль (убыток) до налогообложения (до налогов и сборов, относимых на расходы и налога на прибыль) составляет - 6 560 494 тыс. руб., в том числе:

1. Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам составили 3 521 701 тыс. руб.;
2. Доходы в виде процентов по рублевым ЦБ российских эмитентов, выпущенных в 2017-2021 г., обращающихся на ОРЦБ составили 691 286 тыс. руб.;
3. Остальная сумма бухгалтерской прибыли составила - 10 773 481 тыс. руб.

Первые два вида доходов составляют налоговую базу по налогу на прибыль, к которой применяется ставка 15%, к результатам от остальных операций применяется ставка 20%.

Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

1. 528 255
2. 103 693
3. 0

5.5. Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с внесением изменений в ст. 284 НК РФ, изменилась ставка налога на прибыль по определенному виду доходов, а именно, налог на прибыль по доходам в виде процентов по ценным бумагам российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, исчисляется по ставке 15%.

Данное изменение повлияло на величину налога на прибыль по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с тем, что объем купонного дохода по таким бумагам в 2018 году существенно увеличился по сравнению с 2017 годом.

5.6. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам за 2017 и 2018 гг., не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете

составила 3 838 829 тыс. руб. Согласно налоговому законодательству, на текущий момент перенос убытков на будущее не ограничен во времени.

5.7. Информация о сумме и характере расходов на выплату вознаграждений работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2018 и 2017 годов

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда и других вознаграждений	1 585 155	2 102 979
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	450 321	550 459
Итого	2 035 476	2 653 438

Расходы на вознаграждение работникам включают в себя расходы на оплату труда, отпусков текущего и будущего года, расходы по добровольному медицинскому страхованию сотрудников, расходы по подготовке кадров, а так же выплаты других краткосрочных вознаграждений работникам.

5.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий, патентов, новых разработок исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.9. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Реструктуризации деятельности организации, существенного выбытия основных средств и инвестиций, прекращенной деятельности в отчетном периоде не было.

За 2018 год расходы от выбытия объектов основных средств составили 14 556 тыс. руб.

За 2018 год Банк понес расходы в результате судебных и арбитражных издержек в размере 1103 тыс. руб., что на 12.5% меньше, чем за 2017 год (1 261 тыс. руб.). В процессе урегулирования судебных разбирательств Банк осуществлял оценку судебного риска. В случае, если вероятность возникновения риска составляла более 50%, Банк создавал резервы на возможные потери. Сумма резерва составила 34 285 тыс. руб.

5.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

В отчетном году прекращения деятельности и существенного выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) не было.



6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В отчетном периоде не было существенных изменений в учетной политике и исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Поэтому ретроспективное применение новой учетной политики, а также ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении каждого компонента собственного капитала, Банк не применял.

Банк осуществил сверку балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода, отраженных в отчетности, с данными о происшедших в отчетном периоде изменениях прибыли (убытка), прочего совокупного дохода (убытка), раскрытыми в настоящем разделе. Расхождений не имеется.

Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период составил -7 450 443 тыс. руб. За 2018 год изменений в уставном капитале, резервном фонде, эмиссионном доходе не было. В 2018 году Банк не выкупал собственные акции.

Наиболее существенно на изменения в капитале в отчетном периоде повлияли изменение объема совокупного дохода (убытка), изменение стоимости основных средств и нематериальных активов. По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение совокупного дохода на 5 443 629 тыс. руб., в основном, за счет роста убытка на 5 412 316 тыс. руб. Информация об изменении общего совокупного дохода (убытка) приведена ниже в таблице.

Статьи	2018	2017	Прирост / снижение
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-7 415 654	-1 972 025	-5 443 629
Прибыль (убыток)	-7 412 917	-2 000 601	-5 412 316
прочий совокупный доход (убыток)	-2 737	28 576	-31 313
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-34 789	68 293	-103 082
Общий совокупный доход (убыток)	-7 450 443	-1 903 732	-5 546 711

Уменьшение прочего совокупного дохода (убытка) связано с увеличением отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости и имеющих в наличии для продажи. Увеличение отрицательной переоценки, в основном, связано с неблагоприятной внешней конъюнктурой.

25 июня 2018 года Общим собранием акционеров ПАО «РГС Банк» принято решение: по итогам деятельности Банка за 2017 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка не выплачивать. В 2018 году Банк не производил выплат дивидендов в пользу акционеров (участников).



7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, соответствуют аналогичным суммам в бухгалтерском балансе. Банк проводит операции с финансовыми инструментами, при которых, как правило, происходит движение денежных средств. Операции без движения базового актива не проводились.

У Банка не имеется ограничений на использование находящихся у него остатков денежных средств и их эквивалентов по своей экономической сути. У Банка периодически могут возникать краткосрочные ограничения в использовании денежных средств, которые обусловлены обычаями делового сотрудничества, условиями проведения расчетов и нормами, установленными законодательно или регулятивно, например, при проведении биржевых расчетов, при обеспечении непрерывности проведения операций в рамках платежных систем.

У Банка имеются отдельные несущественные обязательства по поддержанию неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, которые Банк обязан поддерживать по договорным обязательствам. Кроме того, Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению, т.е. поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Неиспользованных кредитных средств с указанием ограничений по их использованию нет. Банк умело (целесообразно) распределяет денежные потоки от привлеченных средств, как для поддержания операционных возможностей, так и для получения дохода.

Банк имеет обширную сеть в разных регионах России. Банк представлен во всех Федеральных округах России, и активно ведет в них свою операционную деятельность. География денежных потоков между головной организацией и филиальной сетью обусловлена централизованным порядком межфилиальных расчетов через головную организацию по привлеченным, размещенным средствам, свободным ресурсам и клиентским платежам. Кроме того, каждый филиал и головная организация осуществляют расчеты в рамках своего региона по открытым в подразделениях Банка России корреспондентским счетам. Движение денежных средств в иностранной валюте по счетам зарубежных банков-корреспондентов, а также движение денежных средств по счетам банков-корреспондентов в Российской Федерации, осуществляется только головной организацией. В течение 2018 года Банк проводил оптимизацию «легкой сети» для подготовки к реализации стратегических планов развития Банка.

За 2018 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 30,2 млрд. рублей.

Основными оттоками денежных средств являются:

- приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" – 35.7 млрд. руб.;
- чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 24.2 млрд. рублей;
- чистое снижение по средствам других кредитных организаций – 4.6 млрд. руб.

Основным притоком денежных средств является чистый прирост по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 34.8 млрд. руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2019 года не имеется. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году не было.



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

Банк определяет структуру, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках с учетом принципа пропорциональности в соответствии с Положением Банка России № 3624-У. Раскрытие количественных характеристик значимых для Банка видов риска основывается на внутренней информации, предоставляемой органам управления Банка, в том числе, официальной отчетности. В случае использования нескольких методов управления риском раскрывается информация с использованием метода или методов, дающих наиболее уместную и надежную информацию.

8.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

В целях минимизации кредитного риска Банк использует различные виды обеспечения, в том числе: залог (заклад), банковская гарантия, поручительство, возможность списания денежных средств со счета на условиях заранее данного акцепта.

Основными требованиями к предоставляемому в целях надлежащего исполнения обязательств заемщиков перед Банком обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения обязательств. Залог принимается и учитывается Банком по залоговой стоимости с учетом залоговых дисконтов.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость обеспечения 1 категории качества, принятого в залог по ссудам юридических лиц, составила 6 910 тыс. руб., стоимость обеспечения 2 категории качества составила 1 121 083 тыс. руб. Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде, а также для расчета резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, составила 238 195 тыс. руб.

Информация о категориях качества финансовых активов на 01.01.2019

	Категория качества					Итого
	1	2	3	4	5	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 935 596	3 068 013	238 246	111 117	9 557 312	18 910 284
Кредиты банкам	4 699 343	-	-	-	-	4 699 343
Кредиты юридическим лицам	1 139 956	6 818	11 138	6 524	6 866 627	8 031 063
Кредиты физическим лицам	96 297	3 061 195	227 108	104 593	2 690 685	6 179 878
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 866 688	-	349 128	-	287 618	35 503 434
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 866 688	-	349 128	-	287 618	35 503 434
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 950 213	102 838	12 806	6 402	884 235	2 956 494
Прочие требования к кредитным организациям	282 283	-	-	-	10 576	292 859
Прочие требования к юридическим лицам	1 666 823	3 489	121	-	337 632	2 008 065
Прочие требования к физическим лицам	1 107	99 349	12 685	6 402	536 027	655 570
Прочие активы по п.2.7 611-П*	-	-	-	-	162	162
Итого активов, по которым формируется резерв на возможные потери	42 752 497	3 170 851	600 180	117 519	10729 327	57 370 374
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	86 299	59 962	44 297	9 506 211	9 696 769
Кредиты юридическим лицам	-	37	72	3 327	6 859 998	6 863 434
Кредиты физическим лицам	-	86 262	59 890	40 970	2 646 213	2 833 335
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	-	97 745	-	287 618	385 363
Прочие резервы на возможные потери	-	2 924	2 650	3 200	879 507	888 281

Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	10 576	10 576
Прочие требования к юридическим лицам	-	34	1	-	337 558	337 593
Прочие требования к физическим лицам	-	2 890	2 649	3 200	531 373	540 112
Прочие резервы по п.2.7 611-П*	-	-	-	-	122	122
Резервы на условные обязательства кредитного характера	-	53 283	854	49	246	54 432
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	34 366	34 366
Итого резервы на возможные потери	-	142 506	161 211	47 497	10673 458	10 970 535

*Положение Банка России от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – 611-П)

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	204 159	8 002	4 942	1 480	6 646 864	6 861 667	3 780
Ссуды, предоставленные физическим лицам	21 376	57 163	77 602	325 269	2 225 494	2 632 279	74 625
Итого:	225 535	65 165	82 544	326 749	8 872 358	9 493 946	78 405

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 046 596	302 425	120 128	1 660 627	55 773	1 780 322	5 405 227
Ссуды, предоставленные физическим лицам	83 708	222 132	105 655	541 001	4 241 617	4 794 743	399 370
Итого:	5 130 304	524 557	225 783	2 201 628	4 297 390	6 575 065	5 804 597

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

Реструктурированная Банком задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 1.67 % и 3.2 % соответственно.

Информация об объемах обесцененных финансовых активов в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения на 01.01.2019

Актив с наличием просроченной задолженности	с просроченными сроками погашения				
	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы)	13 675 270	2 565 454	167 455	258 254	10 684 107
в том числе сумма просроченной задолженности	9 572 351	225 535	65 165	82 544	9 199 107

Ценные бумаги	371 854	-	-	-	371 854
Итого	14 047 124	2 565 454	167 455	258 254	11 055 961

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 70%.

Основным фактором обесценения финансовых активов является невыполнение обязательств в установленные сроки и ухудшение финансового положения контрагента.

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение Банк получает финансовые и нефинансовые активы в счет погашения задолженности.

В основном это нежилые помещения, земельные участки, автомобили, квартиры.

По состоянию на 01.01.2019 г. балансовая стоимость (текущая) составляет 132 295 тыс. руб.

В том числе принято на баланс Банка в 2018 году имущество на сумму 55 587 тыс. руб.

Политика Банка направлена на скорейшее снятие обременений и реализацию данных объектов.

8.2. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (торгового портфеля);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Необходимость управления рыночными рисками определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Управление рыночными рисками входит в Систему управления рисками и капиталом Банка.

Оценка рыночного риска заключается в определении размеров возможных потерь за заданный период времени при помощи различных методов, применяемых в зависимости от каждого вида рыночного риска.

Управление совокупным рыночным риском производится в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П). На основании информации, полученной от Департамента риск-менеджмента, Дирекция бухгалтерского учета и отчетности рассчитывает показатель совокупной величины рыночного риска.

Далее приводятся значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии Положением Банка России № 511-П.

Вид риска	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск	814 342.61	1 766 291.91
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	10 179 282.63	22 078 648.88

Банк проводит анализ чувствительности в отношении процентного риска:

- 1) Путем проведения мониторинга показателя чувствительности цены портфеля облигаций к изменению доходности на 1 б. п. в рамках установленного лимита 4,5 млн. руб. показатель DVO1 в динамике представлен в таблице.

Дата	на 01.01.2019	на 01.01.2018
DVO1	2 850	9 480

- 2) Путем проведения мониторинга показателя Var.

При подготовке анализа чувствительности используются следующие допущения:



- при расчете показателя чувствительности цены облигации к изменению доходности предполагается параллельный сдвиг кривой доходности;
- уровень доверия при расчете показателя Var составляет 95%.

Допущения, по сравнению с предыдущим периодом не подвергались изменению.

Целью мониторинга показателя Var является определения предельного уровня потерь с заданной вероятностью для заданного горизонта.

Целью мониторинга показателя DVO1 является недопущение превышения чувствительности цены портфеля облигаций к изменению доходности в рамках установленного лимита.

Проводимый Банком анализ чувствительности является консервативным и показательным.

8.3. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), при этом в целях контроля и определения достаточности уровня ликвидности используется метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП анализ) с расчетом будущих денежных потоков по всем банковским продуктам и определением их возможных разрывов на временных интервалах. Количество временных интервалов и построение отчёта осуществляется на основании договорных и плановых денежных потоков с установлением критериев учёта в нормативных документах Банка по управлению риском ликвидности;
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования Совета Директоров и Правления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности для восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности или чрезвычайных ситуациях, в том числе привлечение заёмных средств в головном банке банковской группы, наличие депозитов в Банке России, наличие высоколиквидных реализуемых активов.

Методология управления риском ликвидности, установленная в Банке, охватывает различные формы риска, такие как:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Методология управления риском ликвидности подвергается изменениям в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий. Банк проводит анализ состояния ликвидности в разрезе различных временных перспектив – краткосрочной, текущей, долгосрочной.

С целью сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает и ежегодно пересматривает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе чрезвычайных ситуаций.

Информация о риске ликвидности включается в отчет о значимых рисках в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период, осуществляет управление ликвидностью. Взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности, основано на принципе разделения на две составляющие:

- ежедневный контроль текущей ликвидности (текущей платежной позиции);
- планирование срочной ликвидности (ликвидности баланса Банка).

Управление текущей ликвидностью осуществляет Департамент Казначейство.

Для отслеживания состояния ликвидности составляется текущая платежная позиция дня в режиме «онлайн». Она доступна для анализа и контроля руководству Департамента Казначейство и руководству Банка.

Управление ликвидностью баланса Банка производится на основании двух подходов:

анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов;

анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью баланса Банка, производящееся на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, возлагается на Департамент Казначейство. Мониторинг и контроль ликвидности баланса Банка, производящиеся на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств осуществляется в Департаменте риск-менеджмента. При наступлении случаев существенного изменения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, информация доводится до руководства Банка, а при необходимости – до Правления и Совета директоров для принятия соответствующего решения.

Активы и пассивы банка по срокам погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2019 представлены ниже:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 979 629	4 979 629	4 979 629	4 979 629	4 979 629	4 979 629	4 979 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 351 180	16 351 180	16 356 172	16 364 364	16 369 356	16 446 488	16 705 468
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 884 893	2 884 893	6 619 491	7 635 301	7 652 097	7 741 811	7 899 979
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 585	30 585	30 585	30 585	30 585	31 161	31 161
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	165 230	981 516	1 291 315
Прочие активы, всего	23 561	23 562	23 563	23 564	93 669	93 670	93 671
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	24 269 848	24 269 849	28 009 440	29 033 443	29 290 566	30 274 275	31 001 223
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	20	20	501 225	501 225	501 225	501 225	501 225
Средства клиентов, из них:	10 776 651	10 792 765	14 540 523	18 400 399	21 125 282	37 164 553	48 940 939
вклады физических лиц	7 060 933	7 077 047	8 949 288	12 170 582	14 635 385	26 412 995	38 157 215
Выпущенные долговые обязательства	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585	9 011	9 011
Прочие обязательства	5 641 892	5 644 315	5 645 906	5 646 617	5 647 475	5 648 080	5 649 201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 427 148	16 445 685	20 696 239	24 556 826	27 282 567	43 322 869	55 100 376
Внебалансовые обязательства и гарантии	2 309 436	2 309 436	2 309 436	2 309 436	2 309 436	2 309 436	2 309 436
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	5 533 264	5 514 728	5 003 765	2 167 181	-301 437	-15 358 030	-26 408 589
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	33.7	33.5	24.2	8.8	-1.1	-35.5	-47.9

8.4. Операции хеджирования

Хеджирование в Банке не применяется.

8.5. Кредитный риск контрагента

Риск контрагента (кредитный риск контрагента) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Процедуры управления риском контрагента соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Управление риском контрагента заключается в управлении риском дефолта контрагента по сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и состоит из этапов идентификации данного риска, его оценки, регулирования, а также мониторинга и контроля за объемами принятого риска. Отчетность по риску контрагента включается в состав отчетности по кредитным рискам.

Лимит кредитного риска контрагента утверждается на Комитете по финансовым рынкам. Лимит кредитного риска устанавливается в рамках совокупного лимита кредитного риска на основе методологии оценки контрагентов и эмитентов, включая оценку финансового положения и экспертную оценку.

Решением Комитета по финансовым рынкам, кроме лимита кредитного риска могут быть определены условия маржирования по сделкам - максимальный порог кредитных требований, менее которого требования о маржинальном платеже не выставляются; минимальный платеж; порядок и периодичность маржирования.

На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов и рыночных риск-параметров, используемых для расчета лимита кредитного риска, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

8.6. Процентный риск

Управление риском, возникающим в результате изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов на валюты и процентные ставки при изменении процентных ставок, производится путем ограничения объемов вложений в долговые ценные бумаги. Оценка величины процентного риска торгового портфеля включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам Банком могут устанавливаться лимиты на объемы вложений в облигации, в том числе в разрезе типов эмитентов, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), лимиты максимального размера потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска по производным финансовым инструментам Банком могут устанавливаться лимиты на размер открытой позиции, лимиты максимального размера потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

8.7. Фондовый риск

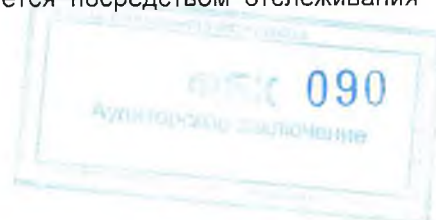
Управление риском, возникающим в результате изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, производится путем ограничения перечня эмитентов, с акциями которых возможны торговые операции. Оценка величины фондового риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Фондовый риск по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.



8.8. Валютный риск

Управление риском, возникающим в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото, производится путем ограничения на открытые валютные позиций (далее – ОВП). Оценка величины валютного риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты суммарной ОВП и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и золоте, лимиты потерь на осуществление операций с золотом, а так же лимиты потерь и лимиты на стоимость под риском (VaR) по конверсионным операциям.

Минимизация данного риска осуществляется путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций.

на 01.01.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.			Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, в % от собственных средств (капитала)
	балансовая	"spot"	по гарантиям				
Юань	1.8469	0	0	1.8469	0	1.8469	0.0001
Тенге	-65.8988	0	0	-65.8988	0	-65.8988	0.0001
Швейцарский франк	67.6909	0	0	67.6909	0	67.6909	0.0333
Фунт стерлингов	-2.6403	0	0	-2.6403	0	-2.6403	0.0016
Доллар США	-158.3423	0	30.4122	-158.3423	30.4122	-127.9301	0.0620
Евро	173.3072	0	0	173.3072	0	173.3072	0.0961
Золото в граммах	-9	0	0	-9	0	-9	0.0002

8.9. Товарный риск

Товарный риск представляет собой величину рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

По состоянию на 01.01.2019 товарный риск отсутствует.

8.10. Операционный риск

Расчет уровня операционного риска в целях оценки требований к капиталу проводился в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 и № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск на 01.01.2019 уменьшился по сравнению с началом года и составляет 1 122 722 тыс. руб.

Для целей расчета операционного риска среднегодовое значение чистых процентных доходов составило 3 177 732 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 4 307 079 тыс. руб. (рассчитывается за 3 завершенных финансовых года).

8.11. Риск инвестиций в долговые и долевого ценные бумаги

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в пп. 4.2 и 4.3. настоящей пояснительной информации.

8.12. Риск концентрации

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

Управление риском концентрации в Банке предусматривает:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.



Процедуры Банка по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, а также сложности совершаемых операций и своевременно пересматриваются. В целях ограничения риска концентрации Банк определяет систему лимитов, по риску концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов, так и групп связанных контрагентов.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации, а также контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

8.13. Регуляторный риск

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

Регуляторный риск относится к категории нефинансовых рисков. Управление регуляторным риском в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления регуляторным риском;
- наличие в Банке Службы внутреннего контроля и комплаенса, осуществляющей мониторинг и оценку регуляторного риска, разработку процедур по управлению регуляторным риском, включая методы оценки регуляторного риска, и составление отчетов о регуляторном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению регуляторным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.



9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности Банка. Управление капиталом осуществляется в целом по Банку и базируется на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Процедуры оценки достаточности капитала состоят из:

- методов определения склонности к риску – совокупности качественных и количественных показателей, определяемых в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- методов планирования и контроля капитала – совокупность процедур, позволяющих на основе рассчитанных показателей склонности к риску определить плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также осуществлять контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 уменьшился на 25 584 168 тыс. руб., или на 43,3 % по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018.

Объем требований к капиталу отражен в размере требований по активам, участвующим в расчете знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Объем требований к капиталу	33 568 300	59 152 468

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.

Банк представляет сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии Инструкцией Банка России 180-И от 28.07.2017 «Об обязательных нормативах банков», а также:

- на ежедневной основе по запросу уполномоченных Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»;

- ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, в территориальное учреждение Банка России 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 целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка, Банк планирует и контролирует соблюдение обязательных нормативов достаточности (базового, основного, собственных средств (капитала) Банка) и надбавок к нормативам достаточности.

По состоянию на 01.01.2019 значение капитала (собственных средств) составляет 12 669 949 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2019	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	11.0080	4.5	16.4447

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	17.6927	6.0	17.4046
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	37.7438	8.0	33.9262

Операций с собственным капиталом, затрат, в том числе затрат на выкуп собственных акций, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.



10. ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ

Деятельность кредитной организации организована по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Внутренние отчеты предоставляются руководству на регулярной основе. Каждый операционный сегмент является направлением бизнеса, по которому осуществляется деятельность кредитной организации:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и предприятиям (нефинансовым компаниям), а также предприятиям малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; расчетно-кассовое обслуживание;
- Розничный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам; операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; кассовое обслуживание;
- Финансово-инвестиционный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; долгосрочное и торговое финансирование; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); все операции с драгоценными металлами; торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги;
- Казначейство – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Все активы и пассивы операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Казначейство, что приводит к возникновению внутренних трансфертных доходов/расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам. При этом при расчете финансового результата Казначейства по операциям внутреннего фондирования учитывается условный расход Казначейства на привлечение номинальной суммы денежных средств для дальнейшего фондирования остальных сегментов, одновременно при этом на других сегментах отражается условный доход. Сумма трансфертных доходов/расходов в целом по Банку равна нулю.

Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству. Прибыль, полученная каждым сегментом, используется для оценки эффективности его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности Банка по определенным направлениям бизнеса.

Убытки по отчетным сегментам свыше 10% составили по следующим сегментам:

корпоративный сегмент – убыток 14%, основную часть составило формирование резервов по кредитам юридических лиц.

Розничный сегмент – убыток 76%, основную часть составили проценты по депозитам и расходы по оплате труда и страховых взносов.

Активы свыше 10% сосредоточены в сегменте финансово-инвестиционного бизнеса. Большая часть – это ценные бумаги, которые составляют 73% от активов. Пассивы свыше 10 % - это средства клиентов (корпоративный бизнес 28%, розничный бизнес – 71%)

По финансово-инвестиционному бизнесу пороговое значение убытка составляет 3%, но значительную часть в убытках Банка составила реализация и переоценка ценных бумаг, отраженная в составе данного сегмента.



Показатели по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2019

Сегменты деятельности	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Денежные средства	-	2 489 674	-	-	2 489 674
Средства в кредитных организациях и Банке России	-	131 514	511 657	2 336 239	2 979 410
Ценные бумаги	-	-	53 237 418	-	53 237 418
Кредитный портфель и инвестиции	1 893 030	3 882 213	8 380 792	4 168	14 160 203
Рабочие активы	1 893 030	6 503 401	62 129 867	2 340 407	72 866 705
Средства кредитных организаций	-	-	165 215	500 020	665 235
Средства клиентов	10 713 197	49 262 443	51	-	59 975 691
Субординированные займы	8 388 480	-	-	-	8 388 480
Выпущенные долговые обязательства	-	-	93 064	-	93 064
Обязательства	19 101 677	49 262 443	258 330	500 020	69 122 470

Финансовый результат по сегментам деятельности 2018 год

Доходы и расходы	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	94 165	1 235 200	5 952 775	660 208	7 942 348
Процентные расходы	-1 431 584	-3 697 425	-1 062 911	-35	-6 191 955
Чистый процентный доход до формирования резерва	-1 337 419	-2 462 225	4 889 864	660 173	1 750 393
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	2 173 872	4 057 878	-5 666 340	-565 410	0
Чистый доход по дилинговым и валютно-обменным операциям	-	188 826	-	-	188 826
Доход от операций с драгметаллами	-	316	176	-	492
Комиссионные и аналогичные доходы	754 233	534 882	361 398	-	1 650 513
Прочие доходы	4 894	252 096	-5 380 426	-	-5 123 436
Комиссионные и аналогичные расходы	-105 717	-277 160	-49 719	-969	-433 565
Прочие расходы	-338 719	-512 034	-15 271	-2	-866 026
Создание/восстановление резерва по сегменту	-1 525 344	-34 552	1 303 010	-	-256 886
Административно-хозяйственные расходы	-514 559	-2 559 118	-255 634	-	-3 329 311
Прибыль /Убыток до налогообложения	-888 759	-811 091	-4 812 942	93 792	-6 419 000

Изменений в принципах сегментации по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью нет.



11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой категории связанных с Банком сторон. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Банк является участником банковской группы, в которой головной кредитной организацией является ПАО Банк «ФК Открытие» (рег. номер 2209). По состоянию на 01.01.2018 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в УК Банка составил более 70%, на дату 01.01.2019 - более 85%.

Банк не является участником других юридических лиц.

Банк не имеет соглашений о совместном предпринимательстве с участниками группы.

Банк не имеет статус инвестиционной организации.

Операции со связанными сторонами проводятся в соответствии с общими процедурами и требованиями, установленными в Банке к совершению операций. Вместе с тем, в отношении связанных с Банком лиц, определенных внутренним Положением о кредитовании связанных с Публичным акционерным обществом «Росгосстрах Банк» лиц» (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 31.08/2015-1 от 31.08.2015), установлен специальный порядок проведения операций, который предусматривает систему установления лимитов, контроль за их выполнением, процедуры одобрения сделок в зависимости от их величины, оценку риска, недопустимость предоставления кредитов на более льготных условиях, чем для лиц, не связанных с Банком.

Операции со связанными сторонами в 2018 году осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Аналогичные по характеру операции со связанными сторонами раскрываются в совокупности, за исключением случаев, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на годовую отчетность кредитной организации.

На финансовый результат за 2018 год и годовую отчетность Банка существенно повлиял факт признания в качестве безнадежной ссудной задолженности прочей связанной стороны, и отнесения ее в 5-ю категорию качества с формированием резерва на возможные потери до 100%. В связи с этим в отчетный период был сформирован резерв по основному долгу и начисленным процентам в размере 1 312 млн. руб., что существенно увеличило убыток отчетного года и снизило размер капитала всех уровней. При этом Банк не нарушал обязательные нормативы, в том числе соблюдал все надбавки к нормативам достаточности капитала.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами за 2018 год

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
1 Ссудная задолженность			
на начало года		5 044 286	-
выдано за отчетный период	-	-	2 736
погашено за отчетный период	-	-	2 685
на конец отчетного периода	-	5 044 286	51
в т. ч. просроченной			
1.1 задолженности			
на начало года	-	5 044 286	-
выдано за отчетный период	-	-	-
погашено за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	5 044 286	-
1.2 РВП по ссудной задолженности			
на начало года	-	5 044 286	-
сформировано за отчетный период	-	-	82
восстановлено за отчетный период	-	-	80
на конец отчетного периода	-	5 044 286	2
2 Ценные бумаги			
Ценные бумаги, оцениваемые по			
2.1 СС			
на начало года	-	-	- 097

поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	-	-
2.2 Ценные бумаги для продажи			
на начало года	2 160 021	906 777	-
поступление за отчетный период	79	-	-
выбытие за отчетный период	2 160 100	641 885	-
на конец отчетного периода	-	264 892	-
2.3 РВП по ценным бумагам			
на начало года	21 600	292 705	-
сформировано за отчетный период	1 253 678	63 799	-
восстановлено за отчетный период	1 275 278	300 877	-
на конец отчетного периода	-	55 627	-
Средства, размещенные в кредитных организациях (НОСТРО)			
на начало года	26 868 187	-	-
поступление за отчетный период	66 628 465	-	-
выбытие за отчетный период	93 335 583	-	-
на конец отчетного периода	161 069	-	-

Объемы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций (ЛОРО), привлеченных (размещенных) субординированных депозитов

	Головная кредитная организация	Прочие связанные стороны
1 Средства на корреспондентских счетах		
на начало года	3 386	-
на конец отчетного периода	20	-
2 Депозиты		
на начало года	5 760 000	-
на конец отчетного периода	5 860 000	-
2.1 в т. ч. субординированные депозиты		
на начало года	5 760 000	-
на конец отчетного периода	5 360 000	-

Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных депозитов, не кредитных организаций

Наименование показателя	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
1 Средства на расчетных счетах			
на начало года	1 591 601	1 904 939	301
на конец отчетного периода	325 853	473 542	635
2 Депозиты			
на начало года	2 150 000	3 235 480	6 303
на конец отчетного периода	3 871 460	1 408 820	10 136
2.1 в т. ч. субординированные депозиты			
на начало года	2 150 000	2 820 480	-
на конец отчетного периода	2 820 480	-	-

Объемы обязательств по взаиморасчетам связанных сторон

Обязательства по средствам во взаиморасчетах	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
Обязательства Банка перед связанными сторонами			
на начало года	234 291	103 370	6
поступление за отчетный период	39 155 261	574 203	458
выбытие за отчетный период	39 347 825	673 034	459
на конец отчетного периода	41 727	4 539	5
в том числе:			
- по брокерским счетам			

на начало года	33 057	2 370	-
поступление за отчетный период	39 780	-	-
выбытие за отчетный период	41 073	2 370	-
на конец отчетного периода	31 764	-	-
- по расчетам в платежных системах «Русь-платежи» и «Город»			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	15 129 905	531 946	-
выбытие за отчетный период	15 129 905	531 946	-
на конец отчетного периода	-	-	-
Обязательства связанных сторон перед Банком			
на начало года	-	202 705	-
поступление за отчетный период	185 375	44 256	-
выбытие за отчетный период	181 797	44 324	-
на конец отчетного периода	3 578	202 637	-
в т. ч. просроченные проценты			
на начало года	-	202 637	-
на конец отчетного периода	-	202 637	-
РВП по просроченным процентам			
на начало года	-	151 978	-
на конец отчетного периода	-	202 637	-

Данные о предоставленных и выданных гарантиях связанными сторонами

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии выданные		
на начало года	161 859	-
выдано за отчетный период	5 789 728	-
погашено за отчетный период	5 863 580	-
на конец отчетного периода	88 007	-

Списанные кредитной организацией суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в 2018 году не было.

Сведения о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы в 2018 году	430 845	
От размещения средств в кредитных организациях	430 845	-
По предоставленным кредитам	-	-
По вложениям в ценные бумаги	-	-

Сведения о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные расходы в 2018 году	1 290 933	35 095
По привлеченным средствам кредитных организаций	632 728	
По депозитам и банковским счетам	658 205	35 095
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

Сведения о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, финансовыми активами, от участия в уставном капитале юридических лиц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 9 506 тыс. руб.

Чистый убыток от операций купли-продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 60 005 тыс. руб.

Чистый убыток от обесценения и реализации финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, составляет 1 275 308 тыс. руб.

Доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в 2018 году не было.

Сведения об операционных доходах и расходах (за РКО, комиссии по гарантиям, переводам и прочие комиссии, по страховкам, арендная плата, услуги и т. п.)

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Операционные доходы в 2018 году	309 793	128 947
Комиссии	306 793	15 104
-от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	10 399
-от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	185 380	-
-от осуществления переводов денежных средств	27 678	22
-от открытия и ведения банковских счетов	103	75
-РКО	90 855	117
-прочее	2 777	4 491
Прочие операционные доходы	0	113 843

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Операционные расходы в 2018 году	146 676	14 533
Комиссии, итого	3 675	-
Административные и прочие операционные расходы, в т. ч.	143 001	14 533
-арендная плата по арендованным ОС	118 680	10 974
-расходы на содержание ОС	1142	-
-расходы на страхование	20 841	-
-прочие	2 338	3 559

В 2018 году существенными доходами являются суммы доходов в размере 430 845 тыс. руб. от размещения средств в ПАО Банк ФК Открытие.

В 2018 году существенными расходами являются суммы расходов в размере 632 728 тыс. руб., от выплат процентов по субординированным депозитам, привлеченным от ПАО Банк «ФК Открытие».

Сведения о залоговом обеспечении, предоставленном по сделкам со связанными сторонами

Залоговое обеспечение, предоставленное по сделкам со связанными сторонами, отсутствует.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении представлена следующим образом:

	за 2018 год	за 2017 год
Заработная плата и премии	44 867	111 165
Взносы в государственные и внебюджетные фонды	7 306	29 739



12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

Среди ключевого персонала отсутствуют акционеры Банка.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В Банке не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

В Банке установлены единая форма выплаты нефиксированной части оплаты труда в виде денежных средств. Условие абзаца 5 п.2.4. Инструкции Центрального банка РФ №154-И от 17.06.2014 г. «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» не применяется к Банку в соответствии с абзацем 6 п. 2.4. Инструкции Центрального банка РФ №154-И от 17.06.2014 г. «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШЕМУ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

Объединение бизнесов в отчетном году не происходило.

15. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, т.к. не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н "Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации по прибыли, приходящейся на одну акцию».

Базовый убыток - 1 802.36 руб. на акцию.

16. ОПУБЛИКОВАНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка по адресу: <http://rgsbank.ru/about/disclosure-of-information/>.

Председатель Правления

А.А. Масленникова

Главный бухгалтер

Г.В. Миглина

22 марта 2019 года

