

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2018

(в тысячах российских рублей)

1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2018 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы за 31 декабря 2018 года входит Общество с ограниченной ответственностью «Сингл». Банк является единственным учредителем общества. Целью создания и деятельности общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. Банк не составляет и не предоставляет в Банк России надзорную консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - ООО «Сингл» за 31 декабря 2018 года признаны Банком несущественными.

В соответствии с Распоряжением Банка от 26 декабря 2018 года №144 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2018 год» срок составления (дата подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 19 марта 2019 года.

В соответствии с Уставом Банка годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ПАО «Норвик Банк» – один из крупнейших региональных банков Кировской области, который успешно работает на финансовом рынке, на протяжении 28 лет.

ПАО «Норвик Банк» оказывает полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам и ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

(в тысячах российских рублей)

➤ Обслуживание физических лиц – прием вкладов, кредитование (потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, карты с кредитным лимитом, овердрафты), открытие и ведение текущих счетов, выпуск и обслуживание банковских карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), осуществление переводов денежных средств (в том числе через системы денежных переводов «Western Union», «Золотая Корона», «Юнистрим»), прием платежей, проведение операций с иностранной валютой, услуги аренды сейфовых ячеек и др.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение расчетных и текущих счетов, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выдача гарантий, прием депозитов, услуги инкассации, заключение зарплатных проектов, выпуск корпоративных пластиковых карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), проведение операций с иностранной валютой и др.

➤ Операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами (в том числе выпуск собственных векселей), производными финансовыми инструментами, операции на валютном рынке; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

Банк имеет широкую разветвленную офисную сеть, которая по состоянию на 01 января 2019 года насчитывает 38 точек продаж и обслуживания, в том числе:

➤ 33 дополнительных офиса, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области;

➤ 4 операционных офиса, расположенных в г. Йошкар-Ола (2 офиса), г. Пермь, г. Нижний Новгород;

➤ 1 филиал, расположенный в г. Москве.

Также на территории г. Москвы функционирует Представительство ПАО «Норвик банк».

В 2018 году в целях развития и расширения филиальной сети Банка был открыт новый дополнительный офис в г. Кирове (Солнечный берег). Развитие сети дополнительных офисов направлено на укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих финансовых институтов в домашнем регионе, который помогает клиентам решать свои финансовые задачи максимально качественно, быстро и комфортно.

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 1 января 2018 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди 483 банков России:

Показатель	Место на 01.01.19	Место на 01.01.18	Изменение за 2018
Активы нетто	176	187	+ 11
Капитал по форме 123	181	179	- 2
Кредиты физическим лицам	121	149	+ 28
Кредиты предприятиям и организациям	155	178	+ 23
Вклады физических лиц	109	116	+ 7
Средства предприятий и организаций	183	195	+ 12
Вложения в ценные бумаги	112	107	- 5

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

Динамика основных показателей деятельности Банка

Показатели	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Совокупные активы (валюта баланса)	16 672 273	16 118 027
Активы по публикуемой отчетности	14 341 470	14 394 446
Капитал (по 808 форме)	2 027 984	2 421 630
Резервы на возможные потери	1 367 085	1 238 705
Отчисления в резервы	(168 932)	(20 892)
Балансовая прибыль	(270 145)	97 951
Отложенный налог на прибыль	19 915	(25 679)
Налог на прибыль	(36 937)	(17 370)
Чистая прибыль	(287 167)	54 902

Активы Банка за 31.12.2018 составили 14 341 млн. рублей (за 31.12.2017 – 14 394 млн. рублей). Объем активов за 2018 год остался примерно на том же уровне (не значительно сократился на 53

(в тысячах российских рублей)

млн. рублей или 0,4%), но произошли существенные изменения в структуре активов. Увеличилась доля кредитов клиентам в общей сумме активов с 37,9% до 44,4%. Рост произошел как за счет увеличения объема вложений в кредитные организации, в связи с размещением свободной ликвидности на счетах в банках и в краткосрочных межбанковских кредитах, так и за счет наращивания объемов кредитования клиентов розничного и корпоративного направления.

На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля путем повышения требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по выдаваемым кредитам. Рост кредитного портфеля с 4 463 582 тыс.руб. за 31.12.2017 до 4 929 734 тыс.руб. за 31.12.2018 обусловлен в основном развитием кредитования с обеспечением залогом недвижимости.

В течение 2018 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка за 31.12.2018 составил 5 140 870 тыс. рублей (за 31.12.2017 – 6 220 374 тыс. рублей). В состав портфеля входят ликвидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, преимущественно входящие в ломбардный список Банка России.

Активы	за 31.12.18	за 31.12.17	Доля за 31.12.18	Доля за 31.12.17	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 059 321	780 659	7,4%	5,4%	278 662	36%
Ценные бумаги	5 140 870	6 220 374	35,8%	43,2%	(1 079 504)	-17%
Средства в кредитных организациях	124 649	244 193	0,9%	1,7%	(119 544)	-49%
Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов)	6 361 057	5 461 321	44,4%	37,9%	899 736	16%
МБК и депозит в ЦБ РФ	1 431 323	997 739	10,0%	6,9%	433 584	43%
Кредиты клиентам (кроме МБК)	4 929 734	4 463 582	34,4%	31,0%	466 152	10%
Основные средства и прочие активы	1 655 573	1 687 899	11,5%	11,7%	(32 326)	-2%
Итого активы	14 341 470	14 394 446	100,0%	100,0%	-52 976	0%

Структура активов, млн. руб.



(в тысячах российских рублей)

Структура источников финансирования Банка за 31.12.2018 включает следующие финансовые инструменты:

Пассивы	за 31.12.18	за 31.12.17	Доля за 31.12.18	Доля за 31.12.17	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Средства кредитных организаций	7	51 547	0,0%	0,4%	(51 540)	-
Средства юридических лиц	1 785 413	1 866 113	14,5%	15,6%	(80 700)	-4%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	1 461 193	1 497 373	11,9%	12,5%	(36 180)	-2%
срочные депозиты	324 220	368 740	2,6%	3,1%	(44 520)	-12%
Средства индивидуальных предпринимателей	635 332	494 063	5,2%	4,1%	141 269	29%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	526 460	447 964	4,3%	3,7%	78 496	18%
срочные депозиты	108 930	46 099	0,9%	0,4%	62 831	136%
Вклады (средства) физических лиц	9 627 347	9 352 519	78,3%	78,2%	274 828	3%
в т.ч. остатки на пластиковых счетах	1 269 438	936 577	10,3%	7,8%	332 861	36%
средства до востребования	458 513	436 633	3,7%	3,6%	21 880	5%
срочные вклады	7 899 396	7 979 309	64,3%	66,7%	(79 913)	-1%
Прочие обязательства	245 648	198 736	2,0%	1,7%	47 912	24%
Итого обязательства	12 294 747	11 962 978	100,0%	100,0%	331 769	3%
Собственные средства	2 046 723	2 431 468			(384 745)	-16%

Структура привлеченных средств Банка включает средства клиентов привлеченные в срочные депозиты, на расчетные счета и на счета «до востребования». Доля средств юридических лиц в общей сумме обязательств банка за 31.12.2018 – 14,5%, доля средств физических лиц – 78,3%, доля средств индивидуальных предпринимателей – 5,2% (за 31.12.2017: 15,6%, 78,2% и 4,1% соответственно).



Формирование финансового результата банка

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до налогообложения за 2018 год составила 111 900 тыс.руб., с учетом фактически сложившихся геополитических факторов, выраженных в падении котировок ценных бумаг (негативное влияние на балансовую прибыль 159 714 тыс.руб.), а так же создание резервов по крупным выданным ссудам (негативное влияние на балансовую прибыль 187 403 тыс.руб.), начисленные и уплаченные налоги – 51 950 тыс.руб., итоговый, отразившийся на балансе Банка, финансовый результат составил – 287 167 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

Показатель	2018	2017	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 208 417	1 272 838	(64 421)	-5%
от размещения средств в кредитных организациях	21 868	13 088	8 780	67%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	714 146	749 227	(35 081)	-5%
от вложений в ценные бумаги	472 403	510 523	(38 120)	-7%
Процентные расходы	560 559	716 715	(156 156)	-22%
Чистые процентные доходы	647 858	556 123	91 735	16%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(159 714)	67 597	(227 311)	-336%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	71 254	174 467	(103 213)	-59%
Чистые комиссионные доходы	309 045	304 769	4 276	1%
Прочие операционные доходы	68 097	54 667	13 430	25%
Операционная прибыль	936 540	1 157 623	(221 083)	-19%
Изменение резерва на возможные потери	(193 526)	(60 365)	(133 161)	221%
Изменение резерва по прочим потерям	24 594	39 473	(14 879)	-38%
Операционные расходы	1 002 825	1 004 658	(1 833)	0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(235 217)	132 073	(367 290)	-278%
Начисленные (уплаченные) налоги	51 950	77 171	(25 221)	-33%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(287 167)	54 902	(342 069)	-623%

В результате общерыночного снижения ставок кредитования в след за снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, процентные доходы Банка за 2018 год снизились по сравнению с прошлым годом на 5% и составили 1 208 417 тыс. руб. (за 2017 год 1 272 838 тыс.руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств. Результатом проводимых мероприятий стало продолжающееся сокращение суммы процентных расходов с 716 715 тыс. руб. за 2017 год до 560 559 тыс. руб. за 2018 (снижение на 22%), что в свою очередь привело к увеличению суммы чистых процентных доходов на 16% с 556 123 тыс. руб. за 2017 год до 647 858 тыс. руб. 2018 год.

Операционная прибыль за 2018 составила 936 540 тыс. руб.:

- процентные доходы без доходов по ценным бумагам – 736 014 тыс. руб.,
- доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы 312 689 тыс. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 71 254 тыс. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 309 045 тыс. руб.,
- прочие операционные доходы – 68 097 тыс. руб.
- процентные расходы – 560 559 тыс.руб.

После введения новых санкций в течение года российский фондовый рынок не смог в полной мере восстановиться, несмотря на повышения стоимости нефти. Доходы от операций с ценными бумагами за счет падения котировок сократили операционную прибыль банка на 159 714 тыс.руб в 2018. Сохраняющаяся в 2018 году высокая волатильность валютных рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой за 2018 год на 59% к прошлому году (со 174 467 тыс.руб. за 2017 до 71 254 тыс.руб. за 2018).

Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили досоздание резервов по ссудам в размере значительно большем предыдущего года: 193 526 тыс. руб. в 2018, 60 365 тыс. руб. в 2017.

Рост чистых комиссионных доходов за 2018 на 1% к аналогичному периоду прошлого года (с 304 769 тыс.руб. за 2017 до 309 045 тыс.руб. 2018) свидетельствует об устойчивой клиентской базе Банка.

Операционные расходы за 2018 год составили 1 002 825 тыс. руб., против 1 004 658 тыс. руб. годом ранее за счет продолжающегося курса оптимизации расходов.

Расходы по налогам за 2018 год, составили 52 млн. руб.

(в тысячах российских рублей)

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности

Реализация дивидендной политики в 2018 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка и решениями, принятыми Общим собранием акционеров.

Годовым собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №1 от 31.05.2018) было принято решение: распределить прибыль, полученную ПАО «Норвик Банк» по результатам 2017 года в размере 54 902 тысячи рублей, следующим образом: 2 750 тыс.руб. – в резервный фонд; 52 152 тыс.руб. – в фонд нераспределенной прибыли; дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2017 года не начислять и не выплачивать; выплаты вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих обязанностей из прибыли 2017 года не производить.

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №5 от 24.01.2018) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. – по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. – по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров

Основные тенденции экономического развития России

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В 2019 году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.

В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых).

В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.

Динамика показателей потребительского спроса была разнонаправленной. Темп роста оборота розничной торговли увеличился до 2,6 % в 2018 г. после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования (рост продаж легковых автомобилей составил 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Другие компоненты потребительского спроса показали замедление темпов роста. В частности, покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % г/г в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 году. В целом расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 2,2 % в 2018 г. после 3,2 % годом ранее.

Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 %. В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. Двухзначные темпы роста кредитования населения при сохранении процентных ставок по необеспеченным потребительским кредитам на высоком уровне обусловили рост расходов на обслуживание долга на 10,5% к уровню прошлого года.

В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

Уровень безработицы в 2018 г. опустился до исторического минимума 4,8 %.

Положительное сальдо счета текущих операций в 2018 г. достигло максимального значения за всю историю наблюдений (114,9 млрд. долл. США). Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и нефтегазового. Среди компонентов нефтегазового экспорта рост в реальном выражении наблюдался по продукции металлургии, продовольствию, химическим товарам, продукции деревообработки. Одновременно на фоне ослабления рубля произошло существенное замедление роста импорта.

(в тысячах российских рублей)

Состояние банковского сектора

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле-декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со второй половины 2018 г. годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться.

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов. Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в целом за 2018 г. выросла на 4,7 % (в 2017 г. – на 1,8 %). По сопоставимому кругу банков, как и годом ранее, наблюдался более динамичный рост кредитного портфеля, – 5,8 % после 3,7 % в 2017 году.

Кредиты населению в 2018 г. продолжали расти опережающими темпами. По итогам 2018 г. темпы роста розничного кредитного портфеля выросли до 22,4 % с 12,8 % годом ранее. Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 г. ускорился до 23,1 % с 15,1 % в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 62 %), в том числе в результате рефинансирования заемщиками ранее выданных кредитов по более выгодным ставкам. Вместе с тем в конце года динамика показателя начала замедляться на фоне приостановки удешевления ипотечного кредитования. Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 г. ускорился почти вдвое – до 21,6 % с 11,1 % в 2017 году.

В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,1 % на 1 января 2019 г. с уровней около 7 % в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Вместе с тем рост кредитного портфеля существенно превышал рост номинальных заработных плат.

Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Кроме того, растущие процентные платежи оказывают все более выраженное негативное влияние на динамику реальных располагаемых доходов населения. В целях ограничения рисков в сфере потребительского кредитования Банк России принял решение с 1 апреля 2019 г. повысить на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредитования от 10 до 30 %. С 1 сентября 2018 г. указанные надбавки уже были повышены на 20-60 процентных пунктов.

4. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка

Методы оценки и учет существенных операций и событий, признание доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной Политикой для целей бухгалтерского учета.

В настоящей годовой отчетности были использованы те же принципы Учетной Политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

(в тысячах российских рублей)

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Признание активов и обязательств

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

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

Признание доходов и расходов

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся с нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами).

Прочим совокупным доходом Банка признается – увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) банка, за исключением доходов и расходов, происходящих в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за пользование операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

- платы, взимаемой с банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

➤ в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операции поставки (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

(в тысячах российских рублей)

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход признается (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, получаемых по ссудам, активам (требованиям), определенными или неопределенными, их отражение на балансовых или внебалансовых счетах, определяется категорией качества ссуды, актива (требования) или портфеля однородных ссуд (требований), к которой (которому) указанная ссуда, актив (требование) относится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи наличной иностранной валюты физическим лицам, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

Для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте используется балансовый счет 20202 «касса кредитных организаций», в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по операционным кассам внутренних структурных подразделений, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Резервы на возможные потери по операциям с денежными средствами формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и соответствующими внутренними стандартами Банка.

Правила перевода денежных средств на территории РФ в валюту РФ установлены в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П). Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением Банка России от 22 февраля 2017 года № 579-П.

У Банка открыт корреспондентский счет в Банке России. Кроме того, Банк при переводе денежных средств вступает в корреспондентские отношения с другими банками, для этого открываются счета ЛОРО или НОСТРО на основании соответствующих договоров. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

Подтверждение остатков на клиентских, Лоро и Ностро счетах производится ежегодно в сроки, установленные Банком России. Сверка выписок по данным счетам производится ежедневно.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на

(в тысячах российских рублей)

балансовых счетов 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, или при наличии расхождения наименования счета и получателя средств Банк (филиал) отражает поступившие суммы на счета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Для учета сумм невыясненного назначения предназначены счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Во взаимоотношениях с банками-корреспондентами при осуществлении расчетных операций документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Головной Банк и структурные подразделения (в т.ч. филиалы) при осуществлении расчетных операций работают через корреспондентский счет, открытый в расчетной сети Банка России. Структурные подразделения при наличии РКЦ открывают по согласованию с Головным Банком счета по подкреплению и сдаче денежной наличности.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового центра), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7 –ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовом счете 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения».

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, клиринговым организациям в соответствии с Положением Банка России № 611-П, а также в соответствии с внутренними стандартами Банка.

Межбанковские кредиты депозиты

Операции межбанковского кредитования и бухгалтерского учета определяются нормативными актами Банка России - Положением от 27.02.2017г № 579-П, Положением от 28.06.2017г № 590-П.

Предоставление Банком денежных средств банкам-заемщикам осуществляется:

- разовым зачислением на корреспондентский счет;
 - открытием кредитной линии, заключением соглашения (договора), на основании которого банк-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств под «лимит задолженности», либо «под лимит выдачи»; при этом банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставленных банку-заемщику в рамках открытой кредитной линии, путем одновременного включения в соглашение (договор) условий «лимит выдачи» и «лимит задолженности»;
 - предоставление денежных средств при недостаточности или отсутствия денежных средств на корреспондентском счете банка-заемщика «овердрафт», если условиями договора корреспондентского счета предусмотрено проведение указанной операций.
- Учет размещенных (привлеченных) межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные (привлеченные) средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Срок размещения (привлечения) межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. Срок для начисления процентов начинается со дня, следующего за днем фактического получения (размещения) средств, по день исполнения банком своих обязательств по возврату (получению) денежных средств включительно, согласно условиям договора.

По предоставленным межбанковским кредитам (депозитам) банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 590-П, соответствующими стандартами Банка.

Операции с клиентами

Перевод денежных средств и их бухгалтерский учет осуществляются Банком исходя из требований нормативных актов, регулирующих эти операции на территории РФ: Положение Банка России от 19.06.2012г № 383-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014г №153-П, Положения Банка России от 27.02.2017г № 579-П.

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяется следующими нормативными актами Банка России: Положением от 22.12.2014 № 446-П, Положением от 28.06.2017г № 590-П, Положением от 23.10.2017г № 611-П, Положением от 27.02.2017г № 579-П.

Учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России

(в тысячах российских рублей)

планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Учет размещенных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору.

Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении осудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в расчет принимается ставка указанная в договоре в процентах годовых и срок привлечения (размещения) денежных средств. Срок привлечения (размещения) денежных средств определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) средств по день окончания действия договора включительно.

Проценты за привлеченные (размещенные), денежные средства начисляются на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные, размещенные денежные средства в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы, доходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также по сроку выплаты предусмотренному депозитным, кредитным договором.

Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям резервируются в соответствии с Положением Банка России № 611-П, соответствующими стандартами Банка.

По размещенным средствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 590-П, соответствующими стандартами Банка.

Учет операций с ценными бумагами, метод оценки

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных положений, приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. № 437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

(в тысячах российских рублей)

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;
- если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;
- общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
- котировка на покупку при закрытии;
- цена последней сделки;
- рыночная цена;
- профессиональное суждение.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММББ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг. В этом случае информация о ценах должна быть зафиксирована в виде распечатанных сообщений, полученных по электронной почте или данных, взятых с веб-сайта. Профессиональное суждение готовит сотрудник отдела по работе на фондовых рынках в соответствии с Приложением № 6 к СТБ 56.

Профессиональное суждение о справедливой стоимости на ценные бумаги сотрудник Банка может готовить с использованием следующих методов оценки:

- рыночный метод определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании информации о справедливой стоимости тождественных ценных бумаг, имеющих рыночные котировки. Критерием тождественности служит: срок погашения, валюта платежа, процентная ставка, купонные выплаты, даты офферт, риски. Тождественными ценными бумагами могут быть признаны идентичные и (или) однородные ценные бумаги.

Идентичными признаются ценные бумаги, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности ценных бумаг учитываются, в частности, их условия

(в тысячах российских рублей)

выпуска, кредитное качество и репутация на рынке, страна, эмитент. При определении идентичности ценных бумаг незначительные различия в вышеуказанных параметрах могут не учитываться.

Однородными признаются ценные бумаги, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности ценных бумаг учитываются, в частности, их качество, репутация эмитента на рынке, страна происхождения. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены. При этом условия сделок на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) ценных бумаг признаются сопоставимыми.

➤ доходный метод определения справедливой стоимости.

Экономический смысл данного метода заключается в представлении, что актив стоит столько, сколько он может принести дохода. Потенциальные будущие доходы от актива необходимо скорректировать на временную стоимость денег и связанные с активом риски. Имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, степень и вид рисков, сопровождающих данный процесс. В качестве метода, совместимого с доходным методом, может быть использование метода дисконтирования денежных потоков. Этот метод основан на предположении, что стоимость инвестиций в ценные бумаги зависит от будущих выгод (например, от величины выплат купонного дохода, номинала или дивидендов), которые получит инвестор.

Для того, чтобы привести будущую стоимость инвестиций к ее начальной стоимости, необходимо умножить на коэффициент дисконтирования все денежные доходы, связанные с инвестицией, и суммировать полученные величины. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом доходности по альтернативному вложению (банковскому вкладу, например).

Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций подразумевает выплату дохода через равные промежутки времени и возврата основной суммы в конце срока:

$$PV = \frac{CF_1}{1+r} + \frac{CF_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{CF_i}{(1+r)^i} + \frac{FV}{(1+r)^n},$$

где

CF1, CF2, CFi - купон, начисленный в конце первого, второго и последующих периодов;

FV – основная сумма номинала облигации, выплаченная по окончании n-го периода;

r- доходность по альтернативному вложению (банковскому вкладу)

Также, при формировании профессионального суждения учитываются следующие факторы:

- история исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- оценка финансового состояния эмитента исходя из общедоступной информации;
- наличие у эмитента рейтинга, присвоенного международными рейтинговыми агентствами и /или вхождение бумаг эмитента в ломбардный список Банка России;
- вероятность банкротства, слияния, реорганизации эмитента.

Выбор того или иного типа цен для определения справедливой стоимости осуществляется сотрудником отдела по работе на фондовых рынках и доводится до сведения сотрудников отдела ОСБОФФР для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих ценных бумаг на основании распоряжения, подписанного уполномоченными лицами Банка.

При возникновении затруднений в определении справедливой стоимости ценной бумаги, Банк может переквалифицировать вложения в данную ценную бумагу и начать начислять резерв в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по средневзвешенной цене прекращается и осуществляется применение цен и методов, установленных для неактивного рынка, в соответствии с внутренними документами банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться с применением средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения, намерений и возможностей Банка.

Банк признает вложения в ценные бумаги, если одновременно выполняются следующие условия:

(в тысячах российских рублей)

➤ банк становится собственником этих вложений в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота;

➤ банк получает право на все денежные потоки от полученных ценных бумаг либо их значительную часть;

➤ банк несет все риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, либо их значительную часть.

Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк осуществляет на фондовом рынке операции РЕПО (покупка с обязательством обратной продажи и продажа с обязательством обратной покупки) без прекращения (осуществления) признания.

Переоценке по определенной банком справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи":

➤ в дату приобретения банком ценных бумаг;

➤ в последний рабочий день месяца;

➤ при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);

➤ в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием.

Учет операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Учет производных финансовых инструментов

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке

(в тысячах российских рублей)

ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов методы их оценки

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Основные средства классифицируются Банком по однородным группам:

- земля;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. Не объединяются в однородные группы, которые Банк учитывает по разным моделям.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования. Банком применяется для всех основных средств линейный способ начисления амортизации.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по объекту основного средства стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияние.

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с включением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств Банк выбрал применительно к группе однородных основных средств:

- здания, модель учета по переоцененной стоимости,
- Земля, модель учета по переоцененной стоимости.

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года, либо по решению уполномоченного органа.

Результаты переоценки отражаются в балансе не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо оборотами событий после отчетной даты (СПОД), не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным, либо в дату по решению уполномоченного органа, дата отражения результатов переоценки утверждается ежегодно распоряжением Банка. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

(в тысячах российских рублей)

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, одновременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

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

- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

В состав однородной группы включаются схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

К однородным группам нематериальных активов, относятся:

- компьютерное программное обеспечение;

- авторские права;

- патенты;

- товарные знаки.

Выбранная модель учета нематериальных активов применяется ко всей однородной группе нематериальных активов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также Учетной Политикой Банка.

Единицей бухгалтерского учета является:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;

(в тысячах российских рублей)

- пачках (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица в литрах;
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах.

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

Фактическими затратами запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы, в том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и /или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

➤ реализация объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для вынесения профессионального суждения по отнесению объекта недвижимости к временно неиспользуемой в основной деятельности к банковской деятельности или к недвижимости, используемой для получения арендных платежей Банк использует следующие критерии:

- неделимости объекта;
- незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка объекта НВНОД, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется по первоначальной стоимости объектов

Стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой стоимости.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по НВНОД стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияния.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой основной деятельности, определяется Банком при их признании, указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

(в тысячах российских рублей)

Учет средств труда и предметов труда полученных по договорам отступного залога назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства банка в отношении указанных объектов.

Решение о прекращении требований по кредитному договору путем оформления отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) принимается по инициативе банка (либо заемщика) с согласия второй стороны. Условия, размер, сроки и порядок прекращения требований по кредитному договору определяются уполномоченным органом банка.

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда являются:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;
- пачка (стандартная упаковка) однородных предметов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица в литрах;
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

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

- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект, определенный в качестве такового для учета.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению

Вознаграждения работникам — это все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Отсроченное вознаграждение — нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, через три года или в другие сроки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в

(в тысячах российских рублей)

кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И) и внутренними положениями банка по оплате труда (СТБ).

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме следующих случаев:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право;

- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами банка (СТБ), трудовыми и (или) коллективными договорами.

В случае, когда погашение ранее признанных банком обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода по каким-либо причинам не ожидается, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.

Обязательство по оплате ежегодного отпуска отражается не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации в Банке к долгосрочным вложениям относятся стимулирующие выплаты сотрудникам, участвующим в принятии всех значимых для Банка рисков, отсрочка нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 3 лет от срока получения финансовых результатов деятельности Банка.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Оценку подлежащих признанию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится по этапам:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работников с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Банк производит расчет дисконтируемой стоимости по формуле ЧИСТНЗ (чистая приведенная стоимость) в Microsoft Excel.

Ставка дисконтирования определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

За основу берется Ломбардный список Банка России. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению

(в тысячах российских рублей)

государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Для расчета дисконтирования стоимости, исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании, и не пересматривается в течение всего срока погашения.

Расчеты по налогу на прибыль

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расчет отложенного налога на прибыль

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

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям, подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

Капитал и фонды, прибыль, распределение прибыли

Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением от 27.02.2017 № 579-П, Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И.

Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств Банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);

(в тысячах российских рублей)

➤ средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

➤ нераспределенная прибыль по итогам отчетного года, счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной стоимости возникает добавочный капитал, который отражается в бухгалтерском учете на счете 10602 «Эмиссионный доход».

Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено либо путем уменьшения количества акций, либо уменьшением их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором уменьшение номинальной стоимости акций.

Банк может выкупать собственные акции после принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, по требованию акционеров, в других случаях предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по цене приобретения. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». При выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно в момент реализации выкупленных акций или уменьшение уставного капитала. После получения выписки от регистратора об изменении в составе акционеров, данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» путем списания с лицевого счета акционера и зачислением на лицевой счет банка 10207. Акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала. После регистрации изменений, вносимых в устав производится уменьшение уставного капитала.

Отчетным периодом для определения финансового результата является год.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов, расходов на своем балансе. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января головной Банк осуществляет перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению событий после отчетной даты в балансе головного Банка. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года филиал передает остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс головного банка. Указанная операция оформляется проводками, являющимися проводками по отражению событий после отчетной даты у филиала банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного Банка.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на свет по учету нераспределенной прибыли.

Оценочные, условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком

Бухгалтерский учет резервов — оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П.

Оценочное обязательство может возникнуть:

(в тысячах российских рублей)

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений банка указывают другим лицам, что банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой банк не может избежать. В случае, когда у банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно и составляет более 50% самого обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условные обязательства некредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения Учетной Политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Датой первоначального признания финансовых активов в бухгалтерском учете является дата заключения договора, приобретение права собственности. Датой прекращения признания в бухгалтерском учете финансовых активов является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств, утратой прав на актив.

Под финансовые активы резервы на возможные потери формируются в случае невозможного определения справедливой стоимости, либо наличия признаков обесценения.

Задолженность признанная безнадежной или нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет № 70606 «Расходы». Нереальный для взыскания признается задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

Списание с баланса Банка безнадежной или нереальной для взыскания задолженности и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производится в порядке, изложенном в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017г. № 590-П, Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. № 611-П.

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

В Учетную Политику в 2018 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Информация о характере допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1

В процессе применения Учетной Политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. 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 данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности.

(в тысячах российских рублей)

Банк считает учетные оценки, связанные с резервов на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предложения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,

- и при наличии существенной разницы между оценочными значениями убытка и фактически понесенными банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность банка в последующие периоды.

Исходя из имеющегося опыта, банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которые соотносятся со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущем.

Порядок определения банком справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе, характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в разделе «Учет операций с ценными бумагами, метод оценки», а также в стандартах банка

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств пересматриваются банком в конце каждого отчетного года.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- исправления несущественных ошибок отчетного года, выявленных в период составления годовой (бухгалтерской) отчетности;

- исполнение соглашения об отступном от 21.12.2018г., гашение задолженности по кредитному договору на сумму 44 000,00 тыс. руб. и отражение принимаемых на баланс Банка долгосрочных активов общей стоимостью 44 000,00 тыс. руб.;

- исполнение соглашения о передаче недвижимого имущества от 29.12.2018г., гашение задолженности по кредитам на сумму 24 040,8 тыс. руб., отражение обязательств по уплате финансовому управляющему в сумме 6 010,2 тыс. руб. и отражение принимаемых на баланс Банка долгосрочных активов общей стоимостью 30 051 тыс. руб.

- корректировки резервов на возможные потери:

- в 2018 году уменьшение резервов по кредитам - 25 204,8 тыс. руб., уменьшение резерва по прочим активам - 34,6 тыс. руб., увеличение резервов по долгосрочным активам - 920,8 тыс. руб., увеличение резервов по НВНОД - 61 тыс. руб.,

- в 2017 году уменьшение резерва по прочим активам - 14,5 тыс. руб., уменьшение резервов по долгосрочным активам - 29 841,2 тыс. руб., увеличение резервов по НВНОД - 294,6 тыс. руб.

- отражение результатов переоценки имущества Банка:

- в 2018 году отражение расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов в сумме 2 983,1 тыс. руб., доход от восстановления убытков от обесценения НВНОД в сумме 81,4 тыс. руб.,

- в 2017 году увеличение добавочного капитала по итогам переоценки основных средств 5 833,8 тыс. руб., отражение расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов 1 608,8 тыс. руб., расходы от уценки основных средств 1057,2 тыс. руб., доходы от дооценки основных средств после их уценки 613,4 тыс. руб., доход от восстановления убытков от обесценения НВНОД 392,9 тыс. руб.;

- начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов по российским организациям за декабрь 2018 года - 19 379,4 тыс. руб., начисление налога на прибыль за декабрь 2017 года - 8 395,5 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

- начисление отложенного налога на прибыль:
 - за 2018 год увеличение добавочного капитала на налог на прибыль на 12 022,5 тыс. руб., уменьшение отложенного налогового актива на 7 036,6 тыс. руб.,
 - за 2017 год увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на 1 166,8 тыс. руб., уменьшение отложенного налогового актива на 16 749,8 тыс. руб.;
 - перенос остатков, отражаемых на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года».
- Операции СПОД были завершены Банком за 2018 год 19 марта 2019 года, за 2017 год 24 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П и Указаниями Банка России № 3054-У и внутренними распорядительными документами Банка.

Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2018 год

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. В Учетной Политике Банка на 2019 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную Политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанных с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года:

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

- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Банк произвел оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, по результатам которой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки меньше резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 18 255,8 тыс. руб.

При этом, указанный результат не окажет влияния на регуляторный капитал Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к его расчету.

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

У Банка не было существенных ошибок в 2017 и 2018 годах.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты описываются в пояснительной записке, если они существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, финансовый результат Банка. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

(в тысячах российских рублей)

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В период после отчетной даты 1 января 2019 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

6. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства	675 870	436 880
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	291 050	255 232
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	124 803	245 956
корреспондентские счета кредитных организаций	25 585	135 303
корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 102	421
по другим операциям	97 116	110 232
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(154)	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 091 569	936 305

За 31 декабря 2018 обязательные резервы в Банке России составляют 92 401 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года – 88 547 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 485 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 890 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 271 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 100 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 796,1 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 420 тыс. руб.

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

Виды ценных бумаг	31.12.2018			31.12.2017		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	5 140 870	-	-	4 781 602	1 438 772	-
облигации Российской Федерации	391 040	-	-	17 126	-	-
облигации Банка России	819 601	-	-	804 080	-	-
облигации субъектов РФ	96 546	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	378 141	-	-	608 441	-	-
облигации прочих резидентов	3 302 562	-	-	3 311 369	-	-
облигации прочих нерезидентов	152 980	-	-	40 585	1 438 772	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	-	-	-	-	-	-
Итого	5 140 870	-	-	4 781 602	1 438 772	-

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2018 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Тип эмитента	СС, руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	391 040	384 877	27-02-2019	25-01-2023	6,40 - 7,50
Облигации Банка России	819 601	810 000	16-01-2019	13-02-2019	7,75
Облигации кредитных организаций	378 141	377 707	08-04-2019	09-03-2022	6,60 - 8,30
Облигации субъектов РФ	96 546	94 814	26-06-2025	26-06-2025	7,64
Облигации предприятий финансового сектора	1 031 426	1 041 869	01-08-2019	02-10-2024	7,25 – 10,00
Облигации телекоммуникационных компаний	624 051	628 224	18-06-2019	13-03-2024	7,10 - 11,30
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	379 047	392 167	17-10-2022	28-02-2024	7,30 – 7,90
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	326 521	321 048	07-02-2019	27-03-2020	6,95 – 9,75
Облигации предприятий, занимающихся передачей и распределением эл/энергии	91 336	90 680	04-04-2019	21-10-2022	7,75 – 10,35
Облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	240 396	242 413	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Облигации предприятия почтовой связи	319 583	332 795	05-05-2023	05-05-2023	7,7
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	290 202	286 171	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 302 562	3 335 367	07-02-2019	02-10-2024	6,95 - 10,35
Итого по еврооблигациям	152 980	149 640	24-01-2020	24-01-2020	7,6

За 31 декабря 2018 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, ОФЗ, субъектов РФ, российских компаний, срок погашения которых начинается с 7 февраля 2019 года по 26 июня 2025 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,6% до 11,3%. Вложения Банка в купонные облигации Банка России составляют сумму 819,6 млн. руб., срок погашения 16 января 2019 года и 13 февраля 2019 года, ставка по купону 7,75%

Вложения Банка в еврооблигации Евразийского банка развития составляют сумму 152,98 млн. руб., срок погашения 24 января 2020 года, ставка по купону 7,6%.

За 31 декабря 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Тип эмитента	СС, руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	17 126	16 391	18-08-2021	18-08-2021	7,5
Облигации Банка России	804 080	800 000	14-03-2018	14-03-2018	7,75
Облигации кредитных организаций	442 783	431 604	11-04-2018	30-04-2020	8,0 – 11,25
Облигации кредитных организаций дисконтные	165 658	166 000	09-01-2018	09-01-2018	-
Облигации предприятий финансового сектора	1 294 528	1 248 255	13-03-2018	18-03-2021	8,10 – 14,75
Облигации телекоммуникационных	1 026 470	994 978	19-06-2018	18-11-2022	7,70 – 11,30

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	СС, руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Ставка по купону в %
компаний					
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	461 283	451 355	16-03-2018	17-10-2022	7,90 – 8,0
Облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	205 058	200 000	21-10-2022	21-10-2022	7,75
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	34 717	34 263	06-05-2019	06-05-2019	7,95
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	289 313	283 368	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 311 369	3 212 219	13-03-2018	18-11-2022	7,75 – 14,75
Итого по еврооблигациям	1 479 358	24 930	27-01-2018	19-10-2024	3,416 – 7,9

За 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2018 года по 18 ноября 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,5% до 14,75%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 804,08 млн. руб., срок погашения 14 марта 2018 года, ставка по купону 7,75%.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГМК «Норильский Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 27 января 2018 года по 05 октября 2023 года, ставка по купону от 3,416% до 7,9%.

По состоянию за 31 декабря 2018 и за 31 декабря 2017 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение 2017 и 2018 годов Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 31 декабря 2018 года у Банка заключены сделки валютный своп с ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 139 445 тыс. рублей. За 31 декабря 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 236 122,0 тыс. рублей.

Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

	Справедливая стоимость за 31.12.2018			Справедливая стоимость за 31.12.2017		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	-	139 445	139 368	-	11 236 122	1 236 024
Итого производные активы/обязательства	-	139 445	139 368	-	1 236 122	1 236 024

(в тысячах российских рублей)

6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи

Финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка нет.

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости используются исходные данные трех уровней:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котировочных цен актива на активном рынке Банк использует котировочные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Ценные бумаги считаются котировочными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения — принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;

- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов — рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

(в тысячах российских рублей)

- если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;
- общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
- котировка на покупку при закрытии;
- цена последней сделки;
- рыночная цена.

Источником информации является ПАО «Московская Биржа». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами. Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

За 31 декабря 2018 года Банк классифицирует долговые ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует данные 1 уровня оценки справедливой стоимости, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке. Так для оценки по справедливой стоимости облигаций Российских компаний, обращающихся на Московской бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов РФ, источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL).

Банк за отчетный период не применял процедуры перехода расчета справедливой стоимости по данным активного рынка 1 уровня оценки к другим уровням иерархии.

6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Учет собственных средств (инвестиций), направленных банком на приобретение долей участия в уставном капитале организаций резидентов осуществляется на счете 602 «Прочее участие».

На счете 602 отражается приобретение долей (участие) в уставных капиталах юридических лиц. Аналитический учет ведется по лицевым счетам организаций, которой перечислены средства для приобретения долей.

Резерв на возможные потери не создается по вложениям банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц, уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П. Резерв на возможные потери создается на остатки балансовых счетов 60202, 60203, 60204 не уменьшающих сумму основного

(в тысячах российских рублей)

капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

- финансовое положение организации-контрагента;
- вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;
- наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджет.

Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Объект инвестиций	Страна регистрации	Доля участия в %	Доля вложений	Резерв созданный
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)	Россия	25	100	-
ООО «Сингл»	Россия	100	10	-
Итого доля вложений			110	-

Общество с ограниченной ответственностью «СИНГЛ» учреждено 25.07.2018 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уставный капитал был внесен 20.12.2018 года в сумме 10 тыс. руб.

Банк не включает отчетные данные участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, так как применяет принцип существенности в целях расчета пруденциальных показателей деятельности банковской группы в соответствии с п.1.3. Положения Банка России от 03.12.2015г. №509-П. Отчетные данные участников банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, консолидированной отчетности признаются не существенными так как, совокупные вложения Банка в капитал организаций составляют менее 10% от величины базового капитала банка рассчитанного в соответствии с положением Банка России от 28.12.2012 №395-П.

Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	2 022 790	1 459 463
Потребительские	1 570 894	1 366 931
Ипотечные	440 123	57 926
Автокредиты	7 473	30 306
Иные цели	4300	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	4 303 753	4 127 573
Пополнение оборотных средств	2 843 486	2 513 288
Приобретение основных средств	594 753	497 184
Строительство и ремонт	36 599	60 934
Финансовая деятельность	706 048	961 047
Обеспечение заявки на участие в аукционе	10 547	33 495
Иные цели	112 320	61 625
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	1 384 293	997 739
Итого по кредитам	7 710 836	6 584 775
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 349 779)	(1 123 454)

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2018	31.12.2017
Чистая ссудная задолженность	6 361 057	5 461 321

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	1 571 136	1 004 551
ипотечные ссуды	391 176	13 537
автокредиты	6 340	28 278
иные потребительские цели	1 173 620	962 736
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 405 695	3 459 031
обрабатывающее производство	99 038	54 814
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	233 665	117 427
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	122 523	110 143
добыча полезных ископаемых	9 080	11 880
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	133 367	152 646
строительство	572 701	719 319
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 269 458	980 313
транспорт и связь	260 217	390 139
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	33 468	61 377
обработка древесины и производство изделий из дерева	84 476	109 988
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 190	8 968
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	40 387	22 164
производство машин и оборудования	11 599	18 037
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	37 603	27 820
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 168	17 698
прочие отрасли	481 755	645 606
администрации, муниципальные образования	-	10 692
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	1 384 226	997 739
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 571 136	1 004 551
до 1 года	470 194	446 588
от 1 до 3-х лет	548 310	471 669
срок свыше 3-х лет	548 206	81 599
просроченные	4 426	4 695
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 405 695	3 459 031
до 1 года	2 364 086	2 298 489
от 1 до 3-х лет	809 201	1 044 396
срок свыше 3-х лет	105 791	114 120
просроченные	126 617	2 026
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	1 384 226	997 739
до 1 года	1 375 000	896 119
до востребования	9 226	101 620

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2018	31.12.2017
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2018	31.12.2017
до 1 года	4 209 280	3 641 196
от 1 до 3-х лет	1 357 511	1 516 065
срок свыше 3-х лет	653 997	195 719
просроченные	131 043	6 721
до востребования	9 226	101 620
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	31.12.2018	31.12.2017
Украина	5	54
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	29 030	44 283
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	29 036	44 337
Россия	6 332 022	5 416 984
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения у Банка нет.

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

Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	31.12.2018	31.12.2017	Изменение резервов
Средства в кредитных организациях	151	1 595	(1 444)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: в т.ч.:	1 349 779	1 123 454	226 325
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	451 654	454 912	(3 258)
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	898 058	668 542	229 516
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	67	-	67
Условные обязательства кредитного характера	23 821	41 267	(17 446)
Итого резервов	1 373 751	1 166 316	207 435

По результатам проверки Банка в 2018 году вынесено Предписание ЦБ РФ от 30.01.2019г. № 36-7-3-1/1439ДСП, получено Банком – 31.01.2019г. В целях исполнения указанного требования Банком сформированы резервы на ближайшую внутримесячную дату, следующую за датой получения Предписания. Таким образом, Банком 1 февраля 2019 года сформирован резерв на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц на общую сумму 119 502 тыс.руб. Отчет о выполнении требований представлен в Банк России 6 февраля 2019 года. Банк России принял решение о признании Предписания исполненным по ссудной задолженности юридических лиц и отменил его в этой части. Банк обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания
Финансовых активов, переданных без прекращения признания у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую
Финансовых инструментов для продажи или удерживаемых до погашения у Банка нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету у Банка нет.

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

Ценные бумаги в качестве обеспечения не предоставлялись.

6.1.13. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Изменение первоначальной стоимости финансовых активов путем создания резервов на возможные потери не происходило.

6.1.14. Информация по основным средствам

Для определения балансовой стоимости основных средств Банк использует справедливую (рыночную) стоимость.

Для всех основных средств Банк применяет метод равномерного начисления амортизации - линейный способ. Способы начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования в отношении каждого объекта основных средств определяет Банк. Внутри однородных групп основных средств каждому объекту назначается свой срок полезного использования. Сроки полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В первый рабочий день года составляется распоряжение об утверждении сроков полезного использования по объектам основных средств. По вновь вводимым объектам основных средств создается отдельное распоряжение об утверждении срока полезного использования.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств

31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018			
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 098 938	1 512 412	43 365	5 756	(2 936)	(484 040)	1 094 557	-	1 094 557
здания	1 086 878	1 363 843	43 365	-	-	(323 785)	1 083 423	-	1 083 423
оборудование	7 261	115 794	-	140	-	(113 391)	2 543	-	2 543
транспорт	4 799	32 775	-	5 616	(2 936)	(26 864)	8 591	-	8 591
Земля	462	462	20 147	-	-	-	20 609	-	20 609
Материальные запасы, всего в т.ч.:	5 772	5 772	-	22 890	(22 260)	-	6 402	-	6 402
запчасти	57	57	-	2 680	(2 583)	-	154	-	154
материалы	1 408	1 408	-	14 422	(14 089)	-	1 741	-	1 741
инвентарь и принадлежности	4 307	4 307	-	5 788	(5 588)	-	4 507	-	4 507
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017				31.12.2017			
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 574	1 502 250	7 430	6 841	(4 110)	(413 473)	1 098 938	-	1 098 938
здания	1 118 455	1 356 412	7 430	-	-	(276 964)	1 086 878	-	1 086 878
оборудование	8 785	117 401	-	3 650	(4 110)	(109 680)	7 261	-	7 261
транспорт	4 334	28 437	-	3 191	-	(26 829)	4 799	-	4 799
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462

(в тысячах российских рублей)

Материальные запасы, всего в т.ч.:	13 626	13 626	-	17 107	(24 961)	-	5 772	-	5 772
запчасти	112	112	-	2 289	(2 344)	-	57	-	57
материалы	1 593	1 593	-	9 595	(9 780)	-	1 408	-	1 408
инвентарь и принадлежности	11 921	11 921	-	5 223	(12 837)	-	4 307	-	4 307
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236

Поступление и выбытие основных средств за 2018 год:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Автомобиль	5	Товарная накладная	5 618	
Сортировщик банкнот	1	Товарная накладная	140	
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		2 936

За 2018 года Банк, отразил в составе прочего совокупного дохода увеличение стоимости от переоценки в сумме 60 113 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 год в составе убытка Банк, признал убыток от обесценения в сумме 5 910 тыс.руб.

За 2018 года Банк, не имеет убытка от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет информации о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, так же не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств и не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не располагает информацией о компенсации, выплаченной третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя: из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется банком в соответствии с законодательством РФ, утверждается распоряжением.

За отчетный период сумма начисленной амортизации, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов составила 44 194 тыс.руб.

Сумма накопленной амортизации за 31 декабря 2018 года составила 464 040 тыс.руб.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет информации о степени влияния, которое оказывают изменения расчётных оценок на показатели отчетного периода в отношении: величин ликвидационной степени; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств и методов амортизации и сроков полезного использования.

Дополнительная информация по объектам основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2018 года, Банк внес изменение в Учетную политику на 2018 года, (приказ по Банку № 151/1 от 29.10.2018г.), и установил периодичность переоценки основных средств в связи с производственной необходимостью и на конец отчетного года по решению руководства Банка (решению соответствующего органа).

По решению Совета директоров от 31.10.2018г. в связи с производственной необходимостью, по группам однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» по состоянию на 01.11.2018г. (основание приказ Банка от 31.10.2018г. № 156/1). При проведении переоценки групп

(в тысячах российских рублей)

однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ООО «Омега». Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» на 01.11.2018 года отражены в балансе Банка за 27.11.2018 года после подписания акта приема-передачи выполненных услуг и получении отчета об определении рыночной стоимости.

На конец отчетного года, завершившийся 31 декабря 2018 года, на основании приказа от 24.12.2018г. № 179 Банк принял результаты проведенной переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» на 01.11.2018г. по состоянию за 31.12.2018г. на основании отчета от профессиональных оценщиков ООО «Омега». При проведении теста на обесценение на 01.01.2019г. по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели и инвентарю, а также при переоценке групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональными оценщиками ООО «Омега». Результаты теста на обесценение по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели и инвентарю на 01.01.2019г. отражены в балансе Банка за 31.12.2018г. событием после отчетной даты (СПОД).

Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Омега» на основании договоров:

- 10-ОЦ-46/2018 на оказание услуг по оценке от 25.10.2018г.;
- 10-КУ-72/2018 на оказание услуг по оценке от 04.12.2018г.;
- 10-ОЦ-73/2018 на оказание услуг по оценке от 04.12.2018г.;
- 10-ОЦ-74/2018 на оказание услуг по оценке от 04.12.2018г.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Омега».

Свидетельство о регистрации юридического лица серия 74 № 003030792 от 29.08.2005г.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе серия 74 №004959249 от 29.08.2005.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость за 31.12.2018
Здания	990 125	1 407 208
Земля	462	20 609

Прирост стоимости от переоценки:

	Переоценка за 31.12.2017	Переоценка за 31.12.2018	Изменения за 12 месяцев
Здания	362 797	402 763	39 966
Земля	-	20 147	20 147
Итого	362 797	422 910	60 113

За 2018 год Банк, не признавал в составе прибыли или убытка суммы убытков от обесценения или суммы восстановления убытков от обесценения в статьях отчета о совокупном доходе.

Дополнительной информации полезной для заинтересованных пользователей у Банка нет.

6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Критерий существенности для инвестиционной недвижимости установлен по соотношению общей площади к осуществляемой деятельности на ней. Если площадь, на которой ведется банковская деятельность менее 50 % от общей площади, то объект признается НВОД, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по первоначальной стоимости. По состоянию на 01.01.2019г. проведен тест на обесценение на основании приказа Банка от 24.12.2018г. № 179. Тест на обесценение по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведен профессиональным оценщиком ООО «Омега», использована рыночная стоимость объектов. Результаты теста на обесценение по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019г. отражены в балансе Банка за 31.12.2018 года событием после отчетной даты (СПОД).

Вид актива	Арендный доход	Расходы на ремонт и текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	153	285

(в тысячах российских рублей)

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет сведений о наличии и величине ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от её выбытия.

Банк не имеет информации о договорных обязательствах по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

6.1.15.1. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не учитывает по справедливой стоимости объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.15.2. Информация о случаях значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк не осуществлял корректировку оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по результатам сверки, первоначальной и скорректированной оценок недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с отдельным отражением совокупной суммы признанных обязательств по договорам аренды и сумм существенных корректировок.

6.1.15.3. Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

Банк надежно определяет оценку справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводя тест на обесценение такой недвижимости, учитываемой по первоначальной стоимости.

6.1.15.4. Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости.

По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка (способ начисления амортизации – линейный).

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании. Срок полезного использования пересматривается на конец каждого отчетного года и утверждается внутренним распоряжением Банка на год.

Состав, структура и изменение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

31.12.2017			За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 827	11 759	102	-	-	(2 448)	9 413	(7 059)	2 354
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0

31.12.2016			За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017				31.12.2017		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	31 746	49 833	-	-	(48 833)	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	345	1 380	-	-	(1 380)	-	0	-	0

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017				31.12.2017		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	5 115	11 286	473	-	-	(2 021)	9 738	(6 911)	2 827
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	289	1 500	-	-	(1 500)	-	0	-	0

6.1.16. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не заключал договора финансовой аренды (лизинга).

Информация по договорам операционной аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

Договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения Банк не заключал.
Арендные платежи, признанные в качестве расходов в отчетном периоде:

Объекты аренды	Платежи (аренда, субаренда), признанные в качестве расходов		Сумма минимальных арендных платежей всего за месяц
	всего	в т.ч. платежи по субаренде	
Недвижимость (63 объекта, в т.ч. площади под банкоматы)	20 879	15 747	964
Земля (20 участков)	1 142	нет	96

Платежей по условной арендной плате по договорам аренды у Банка нет.

Информация о договорах аренды недвижимости:

- основным принципом определения арендной платы является предельно допустимая простота расчета, в соответствии с которым арендная плата определяется от арендованной площади и/или стоимости 1 кв.м., кадастровой стоимости, месторасположения,
- не содержит права на приобретение арендованных активов,
- предусматривает пересмотр размера арендной платы при условии уведомления другой стороны,
- ограничений в договорах нет,
- право на продление договора аренды предусмотрено не во всех договорах:

	Количество договоров за 31.12.2018, ед.
Договора аренды недвижимости всего, в т.ч.	39
- с правом продления аренды	22
- без права продления	17
Договора субаренды недвижимости всего, в т.ч.	17
- с правом продления аренды	15
- без права продления	2
Всего договоров	56

Изменения в объектах аренды (капитальный ремонт, неотделимые улучшения) Банком в отчетном периоде не производились.

Договора аренды земельных участков содержат аналогичные положения. Кроме того, два договора аренды на земли содержат право последующего выкупа.

Информация по договорам операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

Банк не заключает договора операционной аренды без права досрочного прекращения.

Всего Банком, как арендодателем заключено 38 договоров аренды. Доходы от арендных платежей в отчетном периоде составили 5 258 тыс. руб., условных платежей по арендной плате, признанных в качестве доходов нет.

Основную часть доходов Банка как арендодателя составляют доходы от сдачи в аренду основных средств Банка 4 447 тыс. руб.

Общие характеристики договоров аренды:

- предметом договора является недвижимость жилая/нежилая,
- недвижимость передается во временное владение и пользование,

(в тысячах российских рублей)

- объекты недвижимости свободны от права третьих лиц,
- арендная плата вносится ежемесячно,
- изменения размера арендной платы при условии уведомления другой стороны,
- договора аренды могут быть расторгнуты досрочно.

Дополнительная информация об основных средствах и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданных в аренду:

	Количество, ед.	Площадь, кв.м.	Балансовая стоимость 31.12.2017	31.12.2018		
				Переоценка (обесценение)	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость
Основные средства – объекты недвижимости, в т.ч.	31	12 087,3	1 363 843	43 365	(323 785)	1 083 423
- объекты в аренде	7	1333,7	82 400	(2 293)	(19 041)	61 066
Объекты ВНОД в аренде	1	23	0	0	0	0

Нематериальных активов переданных в аренду у Банка нет.

6.1.17. Информация по нематериальным активам

Классификация нематериальных активов ведется Банком по однородным группам. Срок полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования) определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом и ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года.

Банк, использует линейный способ начисления амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018					31.12.2018		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Нематериальные активы	7 429	15 483	-	1 224	-	(10 816)	5 691	-	5 891

31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017					31.12.2017		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Нематериальные активы	8 466	13 188	-	2 295	-	(8 054)	7 429	-	7 429

За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2018 года Банк, не отражает амортизацию нематериальных активов в статьях отчета о совокупном доходе.

Поступления нематериальных активов за 2018 год

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление
Лицензии на ПП	8	Акт приема-передачи права	1 224

(в тысячах российских рублей)

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет активов, которые классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия.

За 2018 год Банк, не имеет сведений по увеличению или уменьшению в течение отчетного периода, возникших в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии).

За 2018 год у Банка нет убытка от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода и Банк не имеет убытка от обесценения, восстановленных в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода.

За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2018 года, Банком признана амортизация в сумме 2 762 тыс.руб.

Дополнительная информация в отношении нематериальных активов:

Пункт по 4638-У	Содержание	Раскрытие информации
6.1.17.1.	Убыток от обесценения, который признан или восстановлен в отчетном периоде	Убытков нет
6.1.17.1.1.	Информации в отношении нематериальных активов, об обесценении и восстановлении убытков от обесценения которых раскрывается в агрегированном виде	Данных нет
6.1.17.1.2.	Допущения, использованные для определения возмещаемой суммы активов (генерирующих единиц) в отчетном периоде, если кредитная организация считает указанную информацию полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений	У Банка нет информации для раскрытия
6.1.17.2.	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования	У Банка нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования
6.1.17.3.	Оценка справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие с использованием котируемой цены	Информации нет
6.1.17.4.	Балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования	У Банка нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования
6.1.17.5.	Дополнительная информация	Существенных изменений по учету нематериальных активов нет В 2018 году Банк, не приобретал нематериальные активы за счет государственных субсидий. Другой информации для раскрытия нет.
6.1.17.6.	Информация полезная для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений	Информации нет

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

прочие активы	31.12.2018						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 311)	(1 311)	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 622	-	-	11 622	-	-	11 622	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 286	-	-	14 286	-	(13 237)	1 049	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	18 589	80	35	18 714	-	(18 421)	293	
- по прочим операциям	5 851	-	30	5 881	-	(5 675)	6	
- по получению процентов	47 051	-	1	47 052	-	(6 202)	40 850	
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	78	-	-	78	-	-	78	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 868	-	-	3 868	-	-	3 868	
- по страховым взносам	3 017	-	-	3 017	-	-	3 017	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	15 242	-	-	15 242	-	(3 271)	11 971	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 894	-	8	20 902	-	(2 504)	18 398	
- с прочими дебиторами	1 410	-	-	1 410	-	(1 020)	390	

(в тысячах российских рублей)

Расходы будущих периодов	12 413	-	-	11 884	529	-	12 413
Итого активы	154 131	80	74	153 756	529	(51 641)	102 644
в т. ч. нефинансовые активы	56 844	-	8	56 323	529	(6 795)	50 057

За 31 декабря 2018 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов (продолжение):

прочие активы	31.12.2017						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 125)	(1 125)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	142 014	-	-	142 014	-	-	142 014
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 501	-	-	18 501	-	(16 979)	1 522
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	24 803	85	32	24 820	-	(24 495)	425
- по прочим операциям	5 970	87	25	6 082	-	(6 082)	-
- по получению процентов	42 821	1	-	42 822	-	(5 402)	37 420
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	12 039	-	-	12 039	-	-	12 039
- по страховым взносам	5 150	-	-	5 150	-	-	5 150
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	11 311	-	-	11 311	-	-	11 311
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 715	135	-	20 850	-	(10 470)	10 380
- с прочими дебиторами	62	-	-	62	-	(1)	61
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-
Расходы будущих периодов	1 919	-	-	1 645	274	-	1 919
Итого активы	285 307	308	57	285 398	274	(64 556)	221 116
в т. ч. нефинансовые активы	51 198	135	-	51 059	274	(10 473)	40 860

За 31 декабря 2017 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	31.12.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета банков	7	21
Кредиты, депозиты банков	-	51 526
Итого	7	51 547

За 31 декабря 2018 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 7 тыс. руб. (в 2017 г. – 21 тыс. руб.), за 31 декабря 2017 года на счетах МБК отражен остаток на сумму 51 526 тыс. руб.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	31.12.2018	31.12.2017
Средства на счетах клиентов	3 257 033	2 933 440
срочные депозиты	8 791 059	8 779 255
Итого	12 048 092	11 712 695

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2018 года средства на счетах клиентов в размере 391 944 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 3,25% от общей суммы (за 31 декабря 2017 года соответственно 610 173 тыс. руб., 5,2%). За 31 декабря 2018 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 10 262 679 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 9 846 582 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

За 30 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	31.12.2018	31.12.2017
Физические лица	10 262 679	9 846 582
Государственные и бюджетные учреждения	15 991	139 124
Предприятия и организации (частные компании)	1 769 098	1 724 481
Прочие	324	2 508
Итого	12 048 092	11 712 695

За 31 декабря 2018 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 627 347 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 635 332 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года денежные средства физических лиц - 9 352 519 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 494 063 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	31.12.2018	31.12.2017
Физические лица	10 262 679	9 846 582
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	606 655	493 115
Обрабатывающие производства	191 080	216 643
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	93 593	106 772
Деятельность финансовая и страховая	42 581	133 395
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	86 041	222 446
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	15 403	7 274
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	17 396	10 712
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	50 190	80 582
Строительство	404 415	243 976
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	151 087	112 945
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	16 529	9 728
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	43 812	48 692
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	19 891	21 074
Добыча полезных ископаемых	15 743	32 718
Прочие	30 997	126 041
Итого	12 048 092	11 712 695

(в тысячах российских рублей)

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственные субсидии и государственную помощь Банк не получает.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	2018	2017
Векселя	1 263	550

В 2017 году Банком выпущен вексель с датой погашения «по предъявлении», процентная ставка установлена в размере 0%.

В 2018 году Банком выпущены векселя с датой погашения «по предъявлении», процентная ставка установлена в размере 0%.

По состоянию за 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам. Выпущенных финансовых инструментов, содержащих долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, у Банка нет.

6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

У Банка нет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком 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 Банком.

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	31.12.2018				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	42 715	(7 277)	(12 080)	23 358	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	90 709	-	-	90 709	-
расчеты по отдельным операциям:					-
- обязательства по уплате процентов	680	-	-	680	-
- обязательства по прочим операциям	564	-	-	564	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	204	-	-	204	-
расчеты с кредиторами:					-
- задолженность по налогам	27 411	-	-	27 411	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	67 236	-	-	67 236	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	10 486	-	-	10 486	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 183	-	-	1 183	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	996	-	-	996	-
Итого обязательств	242 184	(7 277)	(12 080)	222 827	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	107 312	-	-	107 312	-

(в тысячах российских рублей)

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (продолжение):

Прочие обязательства	31.12.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	43 102	(4 870)	(6 148)	32 084	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	49 999	1	-	50 000	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	1 264	-	-	1 264	-
- обязательства по прочим операциям	186	-	-	186	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	133	-	-	133	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	8 113	-	-	8 113	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 966	-	-	51 966	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 051	-	-	1 051	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	4 272	-	-	4 272	-
доходы будущих периодов	3	-	-	3	-
Итого обязательств	160 089	(4 869)	(6 148)	149 072	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 405	-	-	65 405	-

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера являются результатом финансовой и хозяйственной деятельности Банка в прошлом с неопределенной величиной и сроком исполнения. Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов:

	2018	2017
резервы – оценочные обязательства за 31 декабря	0	-
признанные в отчетном периоде, в т.ч.	1 269	148
- увеличение существующих резервов	-	703
списанные в отчетном периоде	(274)	(851)
в т.ч. взыскано по искам	(150)	-
восстановленные	-	-
на конец отчетного периода	995	0
юридические обязательства за 31 декабря	117	404
признанные в отчетном периоде, в т.ч.	89	111
- увеличение существующих обязательств	-	-
списанные в отчетном периоде	(113)	(398)
в т.ч. взыскано по искам	(113)	(394)
восстановленные	-	-
на конец отчетного периода	93	117

Дополнительная информация:

Характер обязательства	Ожидаемые сроки выбытия	Источники неопределенности, допущения в отношении будущих событий	Величина ожидаемого возмещения	Величина актива
Урегулирование споров и судебных разбирательств	краткосрочные	В исковых требованиях отказано, решение не вступило в законную силу	-	995
		Списано 29.01.2019г.	-	89
		Определение суда вступило в законную силу, исполнительный лист в Банк не предъявлен	-	4

Ожидаемых возмещений по встречным требованиям или требованиям к другим лицам при исполнении обязательств, признанных самостоятельным активом у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

Равных обстоятельств для создания резервов - оценочных обязательств и возникновение условных обязательств, а так же взаимосвязи между резервами – оценочными обязательствами и условными обязательствами в отчетном периоде не имелось.

Условные обязательства кредитного характера

	31.12.2018		31.12.2017	
	условные обязательства	РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 364 812	(14 365)	1 378 264	(27 354)
Выданные гарантии и поручительства	694 860	(9 456)	713 763	(13 914)
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	229 037	-	110 412	-
	2 288 709	(23 821)	2 202 439	(41 268)

Другой информации для раскрытия нет.

6.1.26. Информация о неисполненных Банком обязательств

Неисполненных обязательств за 31.12.2018г. у Банка нет.

6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях Банка:

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 31 декабря 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 355 929 200,55 рублей и разделен на 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция. Форма выпуска – бездокументарная.

Банк вправе к уже размещенным акциям разместить 3 783 783 784 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля акция. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Данные акции предоставляют им владельцам те же права, что и размещение акций той же категории (типа)

Последний выпуск акций зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 11 марта 2011 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг: обыкновенные бездокументарные именные акции - 10400902B004D. Способ размещения – закрытая подписка. В составе выпуска размещено 2 818 457 815 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция. Отчет о выпуске зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 июня 2011 года.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем

(в тысячах российских рублей)

прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- получать часть имущества Банка или его стоимость в случае его ликвидации.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- решения вопросов, в соответствии со статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- решения всех вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (это право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере).

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 80 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций составляет 100% их номинальной стоимости.

Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются денежными средствами из чистой прибыли Банка.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	473 166	495 482
по предоставленным кредитам физическим лицам	240 980	253 745
по предоставленным кредитам кредитным организациям	12 799	11 588
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 566	110
по депозитам, размещенным в Банке России	7 503	1 390
от вложений в ценные бумаги	472 403	510 523
Итого процентных доходов	1 208 417	1 272 838
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(18 753)	(52 735)
по привлеченным средствам физических лиц	(541 736)	(663 880)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(70)	(16)
по выкупленным долговым обязательствам	-	(84)

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Итого процентных расходов	(560 559)	(716 715)
Чистые процентные доходы (расходы)	647 858	556 123

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

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	1 167	7 011
субъектов РФ и органов местного самоуправления	532	-
кредитных организаций	2 102	5 520
прочих резидентов	41 044	30 754
прочих нерезидентов	492	13 351
Итого доходов от операций	45 337	56 636
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	536	283
Банка России	71	740
кредитных организаций	441	2 732
прочих резидентов	2 679	27 593
прочих нерезидентов	928	18 778
Итого доходов от переоценки	4 655	50 126
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	(6 974)	(495)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(33)	-
Банка России	(1 740)	(267)
кредитных организаций	(4 363)	(627)
прочих резидентов	(16 598)	(11 750)
прочих нерезидентов	(45 409)	(7 951)
Итого расходов от операций	(75 117)	(21 090)
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	(908)	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(1 820)	-
Банка России	(757)	-
кредитных организаций	(7 114)	(2 541)
прочих резидентов	(121 020)	(13 151)
прочих нерезидентов	(2 970)	(2 378)
Итого расходов от переоценки	(134 589)	(18 070)
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	-	(5)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(159 714)	67 597

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	16 140	10 876
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 000 499	1 848 851
от переоценки средств в иностранной валюте	6 425 538	6 293 649
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(626)	(28)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 160 546)	(1 695 079)
от переоценки средств в иностранной валюте	(6 209 751)	(6 283 802)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	71 254	174 467

Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	288 524	285 507
от выдачи банковских гарантий	10 210	17 610
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	56 154	41 620
за проведение операций с валютными ценностями	53	53
Итого комиссионных доходов	354 941	344 790
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(7 021)	(5 513)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(38 867)	(34 486)
за проведение операций с валютными ценностями	(8)	(22)
Итого комиссионных расходов	(45 896)	(40 021)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	309 045	304 769

Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	22 464	12 824
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	32	81
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	7 893	9 902
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	21 159	19 336
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	277	291
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 275	4 566
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	436	18
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	149
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	81	393
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 373	469
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5	9
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	903	-
Доходы от переоценки основных средств после их уценки	-	613
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	133	141
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	67	92

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	50	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	81	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	98	76
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	972	4 288
Прочие доходы	1 797	1 419
Итого прочих операционных доходов	68 097	54 667

Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 159	51 507
Расходы по другим банковским операциям и сделкам	-	10
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48	5
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	407	428
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 523	545
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 027	1 609
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	3 513
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	117	235
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	374 851	345 488
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	105 279	115 200
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	111 889	105 393
Расходы по выплате выходных пособий	462	328
Подготовка и переподготовка кадров	482	178
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 920	1 083
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	375
Расходы от уценки основных средств	5 910	1 057
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 017	4 274
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20 146	19 018
Амортизация по основным средствам	44 194	44 867
Амортизация по нематериальным активам	2 762	3 333
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	22 411	38 457
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	17 260	10 553
Расходы от списания стоимости запасов	15 390	11 023
Служебные командировки	6 762	6 975
Охрана	8 353	9 152
Реклама	8 121	8 615
Представительские расходы	27	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	129 891	114 961
Аудит	1 195	870

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Страхование	57 402	45 885
Другие организационные и управленческие расходы	12 595	15 361
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	122	914
Судебные и арбитражные издержки	959	6 029
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	19	22
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	16 204	24 139
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	5	44
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	834	1 754
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	194	-
Прочие расходы	21 888	11 458
Итого операционных расходов	1 002 825	1 004 658

Информация о чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанных в составе прибыли (убытка)

	средств в КО	ссудная задолжен- ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы - ОО НКХ	Итого
2018 год							
01.01.2018	1 595	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(1 444)	196 561	(1 591)	(8 234)	(17 445)	1 085	168 932
списание за счет резерва		(39 112)	(1 351)			(89)	(40 552)
31.12.2018	151	1 280 904	19 438	41 775	23 821	996	1 367 085
2017 год							
01.01.2017	17	1 296 192	46 473	99 925	30 749	85	1 473 441
изменение резерва на возможные потери	1 578	62 992	(4 206)	(49 916)	10 517	(70)	20 895
списание за счет резерва		(235 729)	(19 887)			(15)	(255 631)
31.12.2017	1 595	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705

Сумм по восстановлению убытков от обесценения, отражаемых в статьях отчета о совокупном доходе, за отчетный период у Банка нет.

Информация о сумме убытков (восстановления убытков) от обесценения по переоцененным активам, признанной в составе прочего совокупного дохода

За отчетный период Банк отразил в составе прочего совокупного дохода увеличение фонда переоценки основных средств в размере 60 113 тыс. руб. (увеличение прироста стоимости на 98 022 тыс. руб., уменьшение прироста стоимости на 37 909 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2019 года и убытка на 1 января 2018 года, нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала

Суммы курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала нет.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

	2018 год	2017 год
Прочие налоги	71 644	43 097
Налог на прибыль,	221	8 396
в т. ч. корректировка налога за прошлые годы	221	-
Отложенный налог на прибыль	19 915	(25 679)
	91 780	25 814

Результаты по сверке расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога раскрыты в следующей таблице.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Ставка налога на прибыль в 2017 и 2018 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям 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 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2017 и 2018 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 13%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, у Банка нет.

	2018 год	2017 год
Прибыль без налогов	(306 861)	88 976
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	-	17 795
Расходы по налогу, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	41 366
Доходы по налогу, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(62 677)
Прочие разницы	-	11 912
Корректировка налога за прошлые годы	221	-
Расход по налогу на прибыль	-	8 396
Налог на прибыль за прошлые годы	221	-
Прочие расходы по налогам	71 644	43 097

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Отложенный налог на прибыль	19 915	(25 679)
Начисленные (уплаченные) налоги	91 780	25 814
Прибыль (убыток) после налогообложения	(287 167)	54 902
Корректировка прибыли на прочий совокупный доход	48 090	4 643
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода	(239 077)	59 545

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017-2018гг., Банком не осуществлялись.

Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний

В отчетном периоде Банк не осуществлял списание основных средств, а также не осуществлял сторнирования таких списаний.

Выбытие объектов основных средств

Категория основных средств	31.12.2018		31.12.2017	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	903	-	-	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Итого	903	-	-	-

Прочие случаи восстановления резервов

В 2018 году по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на 01.11.2018г. (Приказ о проведении инвентаризации №127 от 27.09.2018) с баланса Банка списана безнадежная дебиторская задолженность на сумму 16 202 тыс. руб. (Приказ об утверждении материалов инвентаризации №177 от 11.12.2018). Просроченная дебиторская задолженность учтена на внебалансовых счетах 91803 «Долги, списанные в убыток». Резерв, созданный по дебиторской задолженности, восстановлен в сумме 16 202 тыс. руб.

Доходов и расходов по реструктуризации деятельности, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулированию судебных разбирательств и связанных с этими случаями восстановления резервов нет.

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

В связи с отсутствием информации Банк не раскрывает информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности.

Убыток, признанный при переоценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу за 2018 год, составил 3 027 тыс. руб.

За отчетный период Банком отражен финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 4 557 тыс. руб. (убыток в сумме 1 815 тыс. руб. и прибыль в сумме 6 372 тыс. руб.)

Состав, структура и изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи

		За двенадцать месяцев, завершившихся							
		31.12.2017		31.12.2018			31.12.2018		
Вид актива		Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимость актива
Долгосрочные для продажи	активы	333 667	(3)	(3 027)	119 554	(51 746)	398 448	(926)	397 522

(в тысячах российских рублей)

		За двенадцать месяцев, завершившихся						Стоимость актива
		31.12.2016		31.12.2017			31.12.2017	
Вид актива		Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв
Долгосрочные активы для продажи		273 012	(2 241)	(1 609)	71 047	(8 783)	333 667	(3)

За 2018 год согласно планам продаж по реализации долгосрочных активов Банк, заключил договоры купли-продажи:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Выбытие (реализация)
Земельный участок	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества	617
Квартира	9	Договор купли-продажи квартиры	21 042
Индивидуальный жилой дом	13	Договор купли-продажи жилого дома	29 993
Жилой дом	1	Выписка из ЕГРН; Акт обследования; Акт о пожаре; Постановление об отказе в возбуждении уголовного дела	194

За 2018 год Банком, признан убыток в результате переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи в сумме 3 027 тыс. руб. Убыток включен в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2018 год.

В 2018 году Банк, не вносил изменения планы продаж долгосрочных активов.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

Показатель	31.12.2018	31.12.2017	Изм.(+/-) за 2018	31.12.2016	Изм.(+/-) за 2017
Уставный капитал	1 355 929	1 355 929	0	1 355 929	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	(4 450)	4 450	(4 450)	0
Эмиссионный доход	3 800	3 800	0	3 800	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	338 659	290 569	48 090	285 926	4 643
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
Резервный фонд	76 026	73 276	2 750	68 768	4 508
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	272 309	712 344	(440 035)	863 036	(150 692)
Итого источники капитала	2 046 723	2 431 468	(384 745)	2 573 009	(141 541)

Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов обусловлено проведением ежегодной переоценки основных средств.

Факторы изменения фонда нераспределенной прибыли представлены в таблице ниже:

Показатель	за 2018	за 2017
Нераспределенная прибыль (убыток) на начало года	712 344	863 036
Прибыль (убыток) за отчетный период	(287 167)	54 902
Формирование резервного фонда	(2 750)	(4 508)

(в тысячах российских рублей)

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	(150 118)	(201 317)
Прочие движения	0	231
Нераспределенная прибыль (убыток) на конец года	272 309	712 344

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №5 от 24.01.2018) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Структура совокупного дохода Банка, в т. ч. прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала, представлена ниже:

Показатель	за 2018	за 2017
Прибыль (убыток) за отчетный период	(287 167)	54 902
Прочий совокупный доход (убыток)	48 090	4 643
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	48 090	4 643
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-	-
Совокупный доход (убыток)	(239 077)	59 545

Изменения учетной политики, требующих ретроспективного пересчета, в отчетном периоде не вводились; ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды и требующих ретроспективного пересчета, не выявлено.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства (наличные)	675 870	436 880
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	291 050	255 232
Средства в кредитных организациях	124 649	244 193
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(13 606)	(6 352)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 077 963	929 953

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

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,

(в тысячах российских рублей)

➤ денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности. Перечень существенных рисков для Банка утверждается Советом директоров.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды (риск отсутствия правоспособности и дееспособности заемщика, неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга, риск ликвидности залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде), так и на уровне кредитного портфеля Банка (чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики, чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности, несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка, уровень квалификации персонала).

Основная цель управления кредитным риском - это повышение качества кредитного портфеля Банка путем поиска оптимального соотношения между доходностью и кредитными рисками, принимаемыми Банком.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ кредитного риска. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку кредитного риска. Предполагает определение уровня (степени) риска в терминах ожидаемых/неожидаемых/стрессовых потерь в рамках отдельного заемщика или кредитного портфеля Банка.

Методы оценки управления кредитным риском определяются внутренними нормативными документами Банка «Положение о порядке формирования подразделениями ПАО «Норвик Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положение о порядке формирования ПАО «Норвик Банк» резервов на возможные потери».

При применении указанных методов, основным способом снижения размера ожидаемых потерь является тщательный отбор потенциальных заемщиков и контрагентов Банка, комплексный анализ их финансового состояния, особенностей хозяйственной деятельности, который позволяет оценить его возможности для получения ссуды и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность и проценты по ней Банку. С этой целью различными службами Банка в соответствии с указанными методами проводится анализ различных показателей - факторов риска, рассматриваемых как в статике, так и в динамике. Для проведения такого анализа могут быть использованы сведения, предоставленные заемщиком, управлением безопасности Банка, информация из налоговых органов, информация в прессе о заемщике или о той отрасли, к которой он принадлежит, сравнительные данные по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях.

Политика Банка при формировании кредитного портфеля придерживается взвешенного подхода в отношении концентрации кредитного портфеля. Учитывается диверсификация предоставляемых кредитов по видам, срокам, отраслям деятельности заемщиков, что способствует минимизации кредитного риска путем снижения чувствительности к несистемным факторам.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Наиболее существенными видами рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности на рынке ценных бумаг, являются фондовый, процентный и валютный риски, представляющие собой разновидность рыночного (ценового) риска:

- фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Под основным источником процентного риска понимается возможность снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью при изменении средней рыночной доходности;

- товарный риск (в части производных финансовых инструментов, торгуемых на рынках ценных бумаг, базовым активом которых являются товары) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне, являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие.

Инструментами, формирующими торговый портфель Банка в отчетном периоде являлись облигации крупнейших эмитентов ценных бумаг. Основной географический сегмент – РФ; основные отрасли эмитентов – нефтегазовая отрасль, кредитные организации, телекоммуникационные компании, компании химической, металлургической промышленности, энергетика, торговля и ритейл, транспорт. Как правило, это бумаги ломбардного списка ЦБ РФ. Основным видом осуществляемых Банком операций являлась купля-продажа ценных бумаг.

В отчетном периоде Банком проводилась работа в части снижения риска, включающая надлежащую оценку рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен рыночный риск, диверсификацию вложений в финансовые инструменты, осуществление непрерывного контроля за соблюдением установленных лимитов.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте.

Основным методом управления валютными рисками в Банке в отчетном периоде являлось жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк нес риски, выполнялись в строгом соответствии с установленными лимитами, превышения лимитов открытых валютных позиций не допускалось.

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

(в тысячах российских рублей)

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Нostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации, данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами.
- метод установления лимитов на операции.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же Банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление и мониторинг операционного риска, оценка операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Идентификация операционного риска осуществляется через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Оценка операционного риска в отчетном периоде осуществлялась Банком в соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется

(в тысячах российских рублей)

соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск может быть порожден любыми операциями (сделками) Банка.

Идентификация регуляторного риска состоит в выявлении уровня подверженности функционирования Банка проявлению юридических санкций или санкций со стороны регулирующих органов, а также иных убытков из-за несоблюдения Банком нормативных законодательных актов.

Метод оценки регуляторного риска предполагает оценку вероятности наступления неблагоприятных событий (инцидентов) или обстоятельств, приводящих к регуляторному риску, и оценку потенциальных убытков.

По мере накопления и систематизации данных о реализованном регуляторном риске, формирования и накопления базы данных о понесенных Банком регуляторных убытках и событиях регуляторного риска возможен последовательный переход к оценке регуляторного риска с использованием метода статистического анализа и метода количественной оценки.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, в отношении него не осуществляется количественная оценка потребности в капитале.

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

Стратегический риск может возникнуть на всех этапах управления Банка (в силу изменчивости внешних факторов), при этом наиболее явно этот риск выражен на этапе разработки, утверждения и реализации стратегии развития Банка.

Выявление стратегического риска происходит на всех этапах разработки, утверждения и реализации стратегии развития Банка путем анализа эффективности принятых / принимаемых управленческих решений, их соответствия изменяющимся внешним условиям.

Стратегический риск носит качественный характер. На регулярной основе органы управления Банка оценивают выполнение Банком утверждённой стратегии развития, а также соответствия этой стратегии внешним факторам.

Риск может быть ограничен пересмотром стратегии, плана развития (по мере необходимости, но не реже одного раза в год).

Информация о размере рисков, которым подвержен Банк за 31.12.2018 года, изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом в части подверженности рискам:

Показатель	31.12.2018	31.12.2017	Изменение
Кредитные риски	8 185 775	7 463 848	721 927
Валютный риск	-	116 765	- 116 765
Процентный риск	3 620 439	6 962 113	- 3 341 674
Операционный риск	2 707 175	3 345 825	- 638 650
Риск ликвидности	-	-	-
Риск концентрации	-	-	-
Регуляторный риск	-	-	-
Стратегический риск	-	-	-

Изменение показателя кредитные риски по итогам отчетного периода составило 721 927 тыс. руб. изменение произошло по I группе активов за счет увеличения объемов МБК за 31.12.2018 года, увеличение объема портфеля кредитов по IV группе активов.

Сокращение объемов открытой валютной позиции на отчетную дату. По состоянию за 31.12.2018 года валютный риск не входил в расчет норматива достаточности капитала, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло менее 2%.

Изменение в объеме процентного риска вызвано снижением объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде, а также снижением суммы специального процентного риска по отдельным

(в тысячах российских рублей)

ценным бумагам, связанное с улучшением качества эмитентов (переход в группу ценных бумаг с низким риском).

Изменений в отношении операционного риска в отчетном периоде составило 638 650 тыс. руб.

На протяжении всего периода Банк имел существенный запас по нормативам ликвидности. Профиль риска концентрации, регуляторного и стратегического рисков в анализируемом периоде не изменился.

Существенные изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились.

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 ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации может возникнуть в результате любых операций с активами, обязательствами Банка, приводящими к возникновению:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного размера кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированные в одной валюте (отличной от валюты Российской Федерации);
- значительного размера кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

При этом значительным признается объем требований, признание которого безнадёжным может привести к утрате собственных средств (капитала) Банка либо к снижению их достаточности ниже установленного Банком России уровня. Риск концентрации может также проявляться в форме высокой зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Идентификация риска концентрации осуществляется путем выявления наличия значительного объема требований в отношении отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), секторов экономики, географических зон. При оценке значительности Банком используются как абсолютные показатели (величина фактической задолженности), так и относительные (отношение объема требований к общему объему активов, собственным средствам (капиталу), чистой прибыли).

Оценка риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными («профильными») значимыми рисками. В рамках расчета достаточности собственных средств (капитала) Банк в отношении риска (отдельных его форм) не определяет требования к капиталу. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк риск концентрации учитывается в форме повышения требований по капиталу со стороны иных («профильных») значимых рисков.

К основным методам минимизации рисков концентрации относятся:

- установление консервативных лимитов на предельный объем требований (в абсолютном или относительном значении);
- установление требований о вовлечении более высокого уровня системы принятия решений по сделкам, приводящим к более высоким рискам концентрации (необходимость принятия решения и/или одобрения сделок более высоким уровнем Кредитного комитета, Правлением Банка, Советом Директоров);
- непрерывный контроль за соблюдением установленных лимитов.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние риска концентрации, его динамику за отчетный период. В список указанных отчетов входят:

- информация о крупных ссудах (в том числе по форме отчетности 0409117 ЦБ РФ);
- информация о концентрации кредитного риска (в том числе по форме отчетности 0409118 ЦБ РФ);
- информация о распределении требований к контрагентам – нерезидентам (страновой риск)
- сведения о размещенных и привлеченных средствах в разрезе типов контрагентов, видов экономической деятельности (в том числе по форме отчетности 0409302 ЦБ РФ);
- данные о риске концентрации (по форме отчетности 0409120 ЦБ РФ).

Банк на ежеквартальной основе составляет отчетность о риске концентрации (по форме отчетности 0409120 ЦБ РФ), которая включает в себя сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности Банка продолжать свою деятельность.

Отчетность предназначена для отражения сведений об уровне риска концентрации Банка в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, географических зон, видов

(в тысячах российских рублей)

инструментов и отдельных источников ликвидности, а также об имеющихся у кредитной организации процедурах по управлению риском концентрации, о видах установленных лимитов. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк устанавливает следующую систему лимитов в рамках отчетного периода:

- на отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) – чистая экспозиция не должна превышать 25% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- на объем требований к одному сектору экономики – не более 50% от величины активов Банка на каждую отрасль;
- на объем требований к контрагентам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории РФ – не более 10% от величины активов Банка на каждый субъект РФ, за исключением регионов присутствия Банка и г. Санкт-Петербург, в отношении которых устанавливается лимит 50% от величины активов Банка;
- на объем требований к контрагентам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в зарубежных странах (с учетом особенностей «переноса риска») – не более 20% от величины активов Банка на каждую страну;
- на объем вложений в различные инструменты (облигации кредитных организаций-резидентов не более 30% от величины активов Банка, облигации прочих резидентов – 50% от величины активов Банка, облигации банков-нерезидентов – 30% от величины активов Банка и т.д.)
- на отдельные виды источников ликвидности устанавливаются абсолютные значения (средства кредитных организаций не более 1 000 000 тыс. руб., средства юридических лиц – 5 000 000 тыс. руб., вклады (средства) физических лиц и ИП – 15 000 000 тыс. руб. и т.д.).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), регулирующий кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков по состоянию за 31.12.2018 года составил 18,69% (за 31.12.2017 – 19,65%). Нарушений не допускалось.

Представлены сведения по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 года об уровне риска концентрации Банка в разрезе видов экономической деятельности контрагентов и географических зон (с выделением наиболее крупных видов и зон), видов инструментов и отдельных источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по видам финансовых инструментов за 31.12.2018:

Данные о риске концентрации по видам финансовых инструментов за 31.12.2018:								
№	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.					Величина риска, тыс. руб.	
		Всего	из них по видам:				КРЗ	специальный рыночный риск
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в ценные бумаги	обязательства кредитного характера		
							всего	
1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности								
1.1	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 429 259		977 128	6 264	445 867	1 314 085	100
1.2	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 787 176	35 615	1 182 225	1 553 871	15 465	1 229 197	43 394
1.3	Строительство зданий	805 937		610 365		195 572	502 986	
1.4	Строительство инженерных сооружений	417 610		218 331		199 279	412 891	
1.5	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	400 784		356 548		44 238	308 234	
1.6	Работы строительные	364 118		242 221	91 336	30 561	262 756	5 243

(в тысячах российских рублей)

	специализированные							
1.7	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	219 057		46 249		172 808	216 628	
1.8	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	213 374		107 822		105 552	210 782	
1.9	Операции с недвижимым имуществом	400 459		155 219	242 807	2 433	153 510	3 870
1.10	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	146 002		87 749		58 253	144 287	
1.11	Прочие	4 066 104	98 444	1 219 191	2 426 991	321 478	1 209 033	168 826
2. Данные о риске концентрации по географическим зонам								
2.1	Кировская область	4 772 386		3 644 957		1 127 429	3 990 043	
2.2	Республика Марий Эл	1 038 897		562 005		476 892	967 434	
2.3	город Санкт-Петербург	1 599 941		928 292	664 006	7 643	935 035	79 681
2.4	город Москва	4 254 132	35 859	943 781	3 125 393	149 099	862 231	104 836
2.5	Республика Татарстан	420 966		377 762		43 204	415 742	
2.6	Владимирская область	148 767		110 479		38 288	143 267	
2.7	Бельгия (дальнее зарубежье)	110 455		66 331		44 124	109 291	
2.8	Свердловская область	104 062				104 062	103 022	
2.9	Московская область	89 188	89 188				89 188	
2.10	Ярославская область	75 490		75 490			74 620	
2.11	Прочие	1 126 552	9 012	516 739	531 870	68 931	355 850	36 916
3. Данные о риске концентрации по видам инструментов								
3.1	Облигации прочих резидентов	3 302 562			3 302 562			213 731
3.2	Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	1 210 641			1 210 641			
3.3	Облигации кредитных организаций - резидентов	378 141			378 141			4 627
3.4	Облигации прочих нерезидентов	152 980			152 980			1 530
3.5	Облигации органов исполнительной власти субъектов РФ и муниципальных образований	96 546			96 546			1 545

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности за 31.12.2018:

№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
1.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 262 679
1.2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 784 256
1.3	Прочие долговые обязательства	241 279
1.4	Средства кредитных организаций	7

(в тысячах российских рублей)

Данные о риске концентрации по видам финансовых инструментов за 31.12.2017:

№	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.					Величина риска, тыс. руб.	
		Всего	из них по видам:				КРЗ	специальный рыночный риск
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в ценные бумаги	обязательства кредитного характера	всего	
1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности								
1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 344 994	168 703	1 270 667	1 902 971	2 653	1 436 440	136 626
1.2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 147 910		584 798	13 162	549 950	1 114 813	1 579
1.3	Строительство зданий	886 558		674 087		212 471	663 026	
1.4	Строительство инженерных сооружений	398 583		169 062		229 521	392 971	
1.5	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	432 856		365 300		67 556	387 294	
1.6	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	373 625		310 551		63 074	369 103	
1.7	Работы строительные специализированные	221 522		99 116		122 406	216 796	
1.8	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	429 420		122 372	205 058	101 990	216 710	24 607
1.9	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	254 646		254 646			197 702	
1.10	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	122 366		89 125		33 241	120 960	
1.11	Прочие	4 749 028	77 253	1 085 588	3 295 103	291 084	1 128 487	322 264
2. Данные о риске концентрации по географическим зонам								
2.1	Кировская область	4 769 641		3 576 662		1 192 979	4 137 954	
2.2	Республика Марий Эл	874 867		478 883		395 984	820 637	
2.3	город Санкт-Петербург	2 453 120	686	796 523	1 648 052	7 859	804 221	197 766
2.4	город Москва	2 858 292	166 439	711 402	1 863 276	117 175	720 892	129 808

(в тысячах российских рублей)

2.5	Республика Татарстан	362 092		308 962		53 130	356 299	
2.6	Пермский край	360 500		256 016	69 691	34 793	145 748	8 363
2.7	Владимирская область	128 835		15 765		113 070	127 543	
2.8	Нижегородская область	81 901		34 700		47 201	80 250	
2.9	Бельгия (дальнее зарубежье)	73 949	73 949				73 949	
2.10	Свердловская область	101 651		101 591		60	70 699	
2.11	Прочие	2 174 204	4 882	204 271	1 835 275	129 776	318 217	149 139
3. Данные о риске концентрации по видам инструментов								
3.1	Облигации прочих резидентов	3 311 369			3 311 369			353 593
3.2	Облигации прочих нерезидентов	1 479 359			1 479 359			106 429
3.3	Облигации кредитных организаций резидентов	608 441			608 441			25 054
3.4	Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	17 125			17 125			

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности за 31.12.2017:

№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
1.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 846 582
1.2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 865 019
1.3	Прочие долговые обязательства	166 916
1.4	Средства кредитных организаций	51 547

В отчетном периоде Банк осуществлял контроль за соблюдением лимитов концентрации, в отчетном периоде не наблюдалось достижения сигнальных значений, а также нарушения установленных лимитов в рамках риска концентрации.

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб.	31.12.2018	31.12.2018
I группа активов	2 745 885	1 748 069
II группа активов	213 246	222 181
III группа активов	0	91
IV группа активов	5 967 783	5 236 544
V группа активов	0	0

Основными методами снижения риска является надлежащая оценка рисков на этапе структурирования сделки, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований.

При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета типов обеспечения исполнения обязательств контрагента, которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог, либо существенно его усложнить, материальной значимостью для залогодателя.

(в тысячах российских рублей)

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам является имущество, обладающее достаточной степенью ликвидности, для его реализации в разумно короткие сроки, а также не подверженное значительному снижению стоимости во времени. К такому имуществу можно отнести: объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц.

Нежелательными видами обеспечения являются: труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, неликвидное, неидентифицируемое имущество, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.), узкоспециализированное специфическое оборудование и др.

Рыночная стоимость - наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе при заключении договора залога и в процессе обслуживания ссуды сотрудниками Отдела по работе с залогами с использованием методов сравнительного и/или доходного и/или затратного подхода.

Информация об объеме полученного в залог обеспечения в отчетном периоде:

Тип обеспечения	31.12.2018	31.12.2017
Недвижимость	4 211 203	4 302 422
Автотранспорт	1 614 338	1 164 632
Товары в обороте	23 120	97 727
Оборудование	197 139	233 513
Прочее	38 318	35 452
Итого	6 084 118	5 833 746

Залоговый портфель Банка за 31.12.2018 года составил 6 084 118 тыс. руб. Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (69% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 27%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения составляют порядка 4%. Существенных изменений в структуре залогового портфеля в отчетном периоде не наблюдается.

В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения:

Резерв на возможные потери, тыс. руб.	31.12.2018	31.12.2017
Расчетный резерв	319 520	290 599
Фактический сформированный	158 026	172 041
Отклонение по резерву	161 494	118 558

По состоянию за 31.12.2018 года уменьшение резервов составило 161 494 тыс. руб. в рамках портфеля ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Финансовые активы классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества, активы, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. По состоянию за 31.12.2018 года в отношении финансовых активов отсутствовала просроченная не обесцененная задолженность. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию за 31.12.2018 года и 31.12.2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Данные о классификации активов по категориям качества:

Вид актива	Задолжен ность, всего	31.12.2018				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 231 142	1 382 977	2 561 225	105 828	283 111	898 001
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	-	-	-	-	53 930
Прочие требования	225 694	163 084	24 026	24 056	1 369	13 159
Итого задолженность	5 510 766	1 546 061	2 585 251	129 884	284 480	965 090

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 122 629	961 136	40 753	6 705	145 448	768 230
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	53 930	-	-	-	53 930
РВП по прочим требованиям	19 340	19 276	298	4 997	822	13 159
Итого РВП	1 195 899	1 034 342	41 051	11 702	146 270	835 319

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

Вид актива	Задолжен ность, всего	31.12.2017				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 190 696	965 648	3 020 578	407 582	170 705	626 183
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	-	-	-	-	53 930
Прочие требования	461 242	392 873	16 268	32 839	129	19 133
Итого задолженность	5 705 868	1 358 521	3 036 846	440 421	170 834	699 246

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	Расчетный резерв	Резерв на возможные потери				
		Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	857 159	738 602	43 390	30 135	46 467	618 610
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	53 930	-	-	-	53 930
РВП по прочим требованиям	17 057	26 203	214	6 792	64	19 133
Итого РВП	928 146	818 735	43 604	36 927	46 531	691 673

Согласно данным по состоянию за 31.12.2018 года общий объем требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам составил 5 510 766 тыс. руб., наблюдается снижение относительно данных 31.12.2017 года на 195 102 тыс. руб., в т.ч. за счет снижения объема активов II и III категории качества. Объем фактически сформированных резервов 1 195 899 тыс. руб.

К активам I категории качества относятся требования к кредитным организациям (МБК, требования по расчетам с валютными и фондовыми биржами) в сумме 1 377 614 тыс. руб., прочие активы 163 084 тыс. руб. Изменение произошло за счет роста объемов МБК и снижения остатков на корреспондентских счетах.

Основная доля активов (46,9%) относится ко II категории качества. Включает в себя в значительной доле ссудную и приравненную к ней задолженность по юридическим и физическим лицам. Объем требований составил 2 561 225 тыс. руб., снижение в рамках отчетного периода составило 459 353 тыс. руб. Изменение связано с реклассификацией крупной ссудной задолженности юридического лица.

Основная доля активов III категории качества (81,5%) представлена ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим и физическим лицам. Объем требований составил 105 828 тыс. руб., снижение в рамках отчетного периода составило 301 754 тыс. руб., основное изменение связано с реклассификацией ссудной задолженности юридических лиц в более низкую категорию качества.

Существенный рост активов IV категории качества по состоянию за 31.12.2018 года обусловлен реклассификацией крупной ссудной задолженности юридического лица, увеличение на 113 646 тыс. руб.

Активы V категории качества по состоянию за 31.12.2018 года составили 965 090 тыс. руб. при объеме фактически сформированных резервов в размере 835 319 тыс. руб. Включают в себя ссудную и приравненную к ней задолженность, требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, прочие требования. Изменение объема активов V категории качества в отчетном периоде составило 265 844 тыс. руб.

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:

Вид актива	31.12.2018				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	1 922 903	202 830	14 203	285 828
Расчетный резерв	-	34 875	9 999	7 042	282 797

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	31.12.2018				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Сформированный резерв	-	(34 875)	(9 999)	(7 042)	(282 797)
Прочие требования					
Задолженность	-	26 386	-	-	15 727
Расчетный резерв	-	265	-	-	15 722
Сформированный резерв	-	(265)	-	-	(15 722)
Итого задолженность	-	1 949 289	202 830	14 203	301 555
Итого РВП	-	(35 140)	(9 999)	(7 042)	(298 519)

Вид актива	31.12.2017				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	988 579	37 559	8 090	305 921
Расчетный резерв	-	22 554	4 242	4 045	300 071
Сформированный резерв	-	(22 564)	(4 242)	(4 045)	(300 071)
Прочие требования					
Задолженность	-	16 764	-	-	20 133
Расчетный резерв	-	172	-	-	20 133
Сформированный резерв	-	(172)	-	-	(20 133)
Итого задолженность	-	1 005 343	37 559	8 090	326 054
Итого РВП	-	(22 736)	(4 242)	(4 045)	(320 204)

Основными факторами обесценения активов являются снижение платежеспособности контрагента, затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств, нарушения сроков исполнения обязательств, иных существенных факторов (целевого использования средств в рамках ссудной задолженности, предоставление ссуды на льготных условиях, экономическая взаимосвязь контрагентов, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения другим обязательств перед Банком, существенное ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является контрагент, выявление признаков, свидетельствующих о не осуществлении реальной деятельности контрагентом, либо осуществлении такой деятельности в незначительных объемах и др.).

Если у должника есть имущество, обязательства могут быть погашены путем предоставления в собственность данного имущества. Банк использует отступное, если с должником по кредитному обязательству можно достигнуть договоренности о передаче имущества в счет погашения кредита. По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением отступного - уплатой денежных средств или передачей имущества. Результатом данного соглашения является прекращение первоначального обязательства. Отступным прекращается, как все первоначальное обязательство, так и его часть, что учитывается в соглашении об отступном. По состоянию за 31.12.2018 года балансовая стоимость имущества, полученного Банком по договорам отступного составила 320 169 тыс. руб. По итогам отчетного периода Банком было принято на баланс по соглашению об отступном недвижимое имущество стоимостью 88 863 тыс. руб.

Процедуры в части принятия имущества в качестве отступного и решении вопроса о возможности последующей продажи данного имущества, осуществляются в соответствии с требованиями нормативных актов.

7.2. По рыночному риску:

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а

(в тысячах российских рублей)

также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный, фондовый, валютный и товарные риски.

Оценка чувствительности к процентному риску

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и чистой стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Гэл-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэл (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина абсолютного гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный гэл (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэл (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэл-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэл, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода в случае увеличения изменения ставки на 200 базисных пунктов представлен в таблицах.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2018 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								488 510
Средства на корр. счетах в кред. орг.								313 945
Ссудная задолженность	1 671 320	900 363	689 935	1 414 248	2 177 615	497 522		291 544
Вложения в долговые обязательства								5 140 870
Вложения в долевы ценные бумаги								
Прочие активы								534 517
Основные средства и НМА								1 130 279
Итого балансовых активов	1 671 320	900 363	689 935	1 414 248	2 177 615	497 522		7 899 665
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций								4
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 356 813	1 954 792	1 998 094	2 992 806	312 828			3 610 747
Выпущенные долговые обязательства								
Прочие пассивы								170 989

(в тысячах российских рублей)

Источники собственных средств (капитала)							2 051 803
Итого балансовых пассивов	1 356 813	1 954 792	1 998 094	2 992 806	312 828		5 833 543
Совокупный ГЭП	314 507	-1 054 429	-1 308 159	-1 578 558	1 854 787	497 522	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	6 027,84	-17 573,11	-18 351,99	-7 892,79	X		X
- 200 базисных пунктов	-6 027,84	17 573,11	16 351,99	7 882,79	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								100 136
Средства на корр. счетах в кред. орг.								97 100
Ссудная задолженность								695
Вложения в долговые обязательства								
Вложения в долевы ценные бумаги								
Прочие активы								8 706
Основные средства и НМА								
Итого балансовых активов								206 637
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций								1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		6 584	12 929	11 735	3 376			51 189
Выпущенные долговые обязательства								
Прочие пассивы								1 414
Источники собственных средств (капитала)								
Итого балансовых пассивов		6 584	12 929	11 735	3 376			52 604
Совокупный ГЭП		-6 584	-12 929	-11 735	-3 376			X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов		-126,19	-215,47	-146,69	-16,88	X		X
- 200 базисных пунктов		126,19	215,47	146,69	16,88	X		X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								80 552
Средства на корр. счетах в кред. орг.								3 265

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность	1	225	279	393	1134		397
Вложения в долговые обязательства							
Вложения в долевые ценные бумаги							
Прочие активы							
Основные средства и НМА							
Итого балансовых активов	1	225	279	393	1134		84 214
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций							2
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 389	7 010	3 038	4 328			53 377
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие пассивы							151
Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов	2 389	7 010	3 038	4 328			53 530
Совокупный ГЭП	-2 388	-6 785	-2 759	-3 935	1 134		X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-45,77	-113,08	-34,49	-19,68	X		X
- 200 базисных пунктов	45,77	113,08	34,49	19,68	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2017 года по видам валют:

тыс. руб.

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							372 078
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	100 196						295 814
	Ссудная задолженность	1 102 730	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	146 074
	Вложения в долговые обязательства							4 781 602
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы	100 303						520 123
	Основные средства и НМА							1 110 426
	Итого балансовых активов	1 303 229	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	7 226 117
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							18
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875		3 108 744
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							153 450
	Источники собственных средств (капитала)							2 429 665
	Итого балансовых пассивов	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875		5 691 877

(в тысячах российских рублей)

Совокупный ГЭП	-222 541	-1 641 008	-1 451 639	-970 052	1 855 924	22 640	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-4 265,22	-27 349,04	-18 145,49	-4 850,26	X		X
- 200 базисных пунктов	4 265,22	27 349,04	18 145,49	4 850,26	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								31 915
Средства на корр. счетах в кред. орг.								81 891
Ссудная задолженность								576
Вложения в долговые обязательства								1 438 772
Вложения в долевые ценные бумаги								
Прочие активы								6 922
Основные средства и НМА								
Итого балансовых активов								1 560 076
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций		28 800						1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		7 461	12 832	12 366	4 926			162 072
Выпущенные долговые обязательства								
Прочие пассивы								1 354
Источники собственных средств (капитала)								
Итого балансовых пассивов		36 261	12 832	12 366	4 926			163 427
Совокупный ГЭП		-36 261	-12 832	-12 366	-4 926			X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов		-694,98	-213,86	-154,58	-24,63	X		X
- 200 базисных пунктов		694,98	213,86	154,58	24,63	X		X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								28 049
Средства на корр. счетах в кред. орг.								21 453
Ссудная задолженность			28	38	64	228		344

(в тысячах российских рублей)

	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевы ценные бумаги						
	Прочие активы						105 731
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		28	38	64	228	155 577
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций	22 726					2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	950	4 835	2 351	2 056		98 939
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						1 022
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	23 676	4 835	2 351	2 056		99 963
	Совокупный ГЭП	-23 676	-4 807	-2 313	-1 992	228	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-453,77	-80,11	-28,91	-9,96	X	X
	- 200 базисных пунктов	453,77	80,11	28,91	9,96	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 35 790 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 505 тыс. руб. в долларах, на 213 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2017 года на 54 610 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 088 тыс. руб. в долларах, на 573 тыс. руб. в евро соответственно).

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения процентного риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) за 31.12.2018 года, подвержены облигации. Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости. Банк в отчетном периоде не формировал портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
31.12.2018			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	5 140 870	289 635	3 620 439
31.12.2017			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 220 374	555 969	6 962 113

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 31.12.2017 года представлен: ОФЗ с долей в общем объеме 0,28%, облигациями Банка России, доля которых 12,93%, облигациями кредитных

(в тысячах российских рублей)

организаций с долей в общем объеме 9,78%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 53,23% и еврооблигациями, доля которых составила 23,78%. Величина средневзвешенной модифицированной дюрации по портфелю облигаций за 31.12.2017 года составляла 1,42, поэтому рост рыночной процентной ставки на 100 б.п. может обуславливать снижение стоимости портфеля на 88 841 тыс.руб.

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 31.12.2018 года представлен: облигациями Банка России, доля которых 15,94%, облигациями, эмитированные Правительством РФ и субъектами РФ, доля составила 9,48%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 7,36%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 67,22%. Величина средневзвешенной модифицированной дюрации по портфелю облигаций за 31.12.2018 года составляла 1,52, поэтому рост рыночной процентной ставки на 100 б.п. может обуславливать снижение стоимости портфеля на 78 154 тыс. руб.

Оценка чувствительности к фондовому риску

В соответствии с требованиями Положением ЦБ РФ №511-П к финансовым инструментам, подверженным фондовому риску относятся обыкновенные акции, депозитарные расписки, конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные выше, а также фондовые индексы.

В течение анализируемого периода Банк не осуществлял операций с перечисленными инструментами, и по состоянию за 31.12.2018 года отсутствовали активы, подверженные фондовому риску.

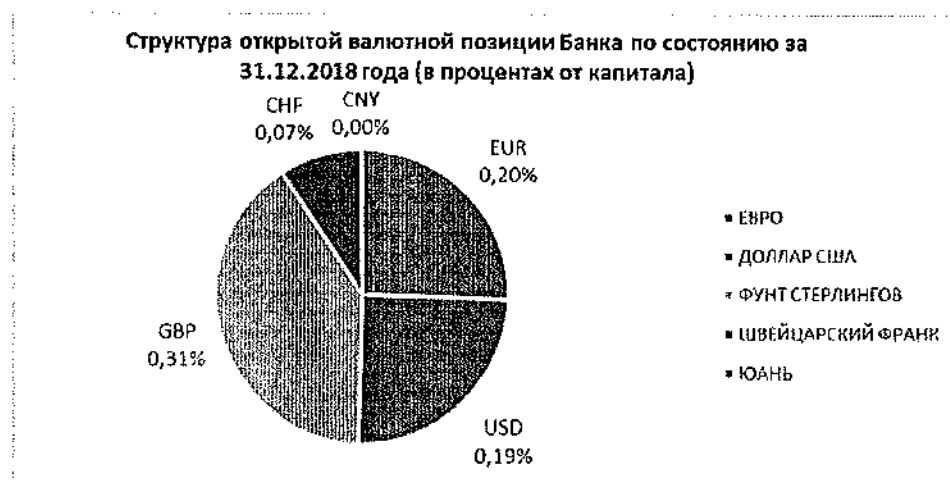
Объем фондового риска для деятельности Банка признается не способным оказать влияния на показатели деятельности, финансовую устойчивость (в том числе и с точки зрения рисков концентрации).

Оценка фондового риска по акциям и аналогичным балансовым активам в случае существенности портфеля данных бумаг производится в разрезе инструментов с использованием методики VaR, позволяющей оценить ожидаемые (наиболее вероятные) и неожиданные (допустимые с определенной степенью достоверности) стоимости инструментов на окончание прогнозируемого периода и, соответственно, убытки вследствие реализации фондового риска.

Оценка чувствительности к валютному риску

За 31.12.2018 года Банк осуществляет операции со следующими видами иностранных валют: евро (EUR), доллары США (USD), фунты стерлингов (GBP), швейцарские франки (CHF), китайские юани (CNY).

Открытая валютная позиция создает для Банка риск потерь в результате изменения курса иностранной валюты к национальной. Поэтому Банк определяет и контролирует ежедневное значение валютной позиции, соблюдая установленные лимит открытой валютной позиции (количественное ограничение соотношений открытых позиций в отдельных валютах, установленное ЦБ РФ). Детальная информация о структуре позиции приведена на диаграмме.



В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка фактора реализации валютных рисков используется волатильность курсов иностранных валют в течение проанализированных периодов (кризисных). С учетом знака открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют итоговый сценарий предполагает укрепление рубля относительно доллара США на 28,69%, относительно евро – на 32,85% (историческое минимальное квартальное

(в тысячах российских рублей)

снижение курсов доллара США и евро в ходе валютного кризиса России 2014 – 2015 годов). Для прочих валют, в отношении которых имеются открытые валютные позиции, используется базовый сценарий укрепления / обесценения рубля (на 20%).

Влияние на финансовый результат Банка в рамках ОВП за 31.12.2018 года

Валюта	Размер открытой валютной позиции, тыс. ед.	Изменение курса в рамках сценария	Влияние переоценки на финансовый результат, тыс. руб.
USD	55,9	-28,69%	- 1 114
EUR	50,2	-32,85%	- 1 311
GPB	71,4	-20,00%	- 1 260
CHF	20,2	-20,00%	- 285
CNY	0,9	-20,00%	- 2

Влияние на финансовый результат Банка в рамках ОВП за 31.12.2017 года

Валюта	Размер открытой валютной позиции, тыс. ед.	Изменение курса в рамках сценария	Влияние переоценки на финансовый результат, тыс. руб.
USD	1 942	-28,69%	- 32 088
EUR	0	-32,85%	9
GPB	38	-20,00%	- 588
CHF	34	-20,00%	- 396
CNY	0	-20,00%	0

По состоянию за 31.12.2018 года при анализе чувствительности к валютному риску возможно учесть отражение убытка от переоценки в размере 3 972 тыс. руб. в рамках представленного сценария.

Оценка чувствительности к товарному риску

В соответствии с требованиями Положением ЦБ РФ №511-П оценка величины товарного осуществляется Банком в отношении: балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), полученного в залог в виде товаров, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

В течение анализируемого периода Банк не осуществлял операций с перечисленными инструментами, и по состоянию за 31.12.2018 года отсутствовали активы, подверженные товарному риску.

Объем товарного риска для деятельности Банка признается не способным оказать влияния на показатели деятельности, финансовую устойчивость (в том числе и с точки зрения рисков концентрации).

7.3. По риску ликвидности:

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление Банка. Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем – «ФИК») ПАО «Норвик Банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления Банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления Банка,

(в тысячах российских рублей)

не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2018

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	675 870	0	0	0	0	0	0	675 870
2. Корр. счет в ЦБ РФ	281 793	0	0	0	0	0	0	281 793
3. Кор. счета - НОСТРО	33 783	0	0	0	0	0	0	33 783
4. МБК размещенные	0	1 381 679	0	0	0	2 592	0	1 384 271
5. Вложения в ценные бумаги	0	304 654	942 797	722 388	366 698	2 898 746	0	5 235 283
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	228 468	734 985	542 723	1 091 899	1 070 792	576 535	4 245 402
7. Кредиты физическим лицам	0	42 290	103 945	143 949	203 167	1 138 723	386 359	2 018 432
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	8	0	0	0	0	0	0	8
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	121 456	395 521	31 322	3 775	1 538	1 867 058	0	2 420 669
4. Средства физических лиц	151 474	974 840	1 826 066	1 969 031	2 853 505	1 852 410	0	9 627 326
Выпущенные банковские гарантии	0	283 159	130 365	21 071	43 399	216 865	0	694 860

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2017

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	436 879	0	0	0	0	0	0	436 879
2. Корр. счет в ЦБ РФ	255 232	0	0	0	0	0	0	255 232
3. Кор. счета - НОСТРО	256 280	0	0	0	0	0	0	256 280
4. МБК размещенные	0	850 000	0	0	0	2 420	0	852 420
5. Вложения в ценные бумаги	0	315 235	1 318 394	1 170 858	747 302	2 633 063	0	6 184 852
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	292 207	546 705	702 253	907 365	1 326 921	344 308	4 119 759
7. Кредиты физическим лицам	0	28 728	59 102	171 220	229 150	565 987	399 867	1 454 054

(в тысячах российских рублей)

ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	20	0	0	0	0	0	0	20
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	261 691	400 403	10 960	2 575	35	1 735 887	0	2 411 551
4. Средства физических лиц	264 819	1 174 790	2 314 372	2 347 136	2 080 864	1 170 512	0	9 352 493
Выпущенные банковские гарантии	0	235 778	81 197	33 943	59 509	303 336	0	713 763

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Нostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО). Так для покрытия потребности в ликвидных средствах Банк может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 4 682 млн. руб. (на 31.12.2017 - 5 471 млн. руб.)

В процессе управления ликвидность банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

- норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Состояние ликвидности Банка – значения обязательных нормативов (по данным формы отчетности 0409813):

	Норматив Банка России, %	31.12.2018, %	31.12.2017, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	365,2	150,6
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	888,7	428,4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	17,3	12,7

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивая выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседание КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются

(в тысячах российских рублей)

необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и ностро-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах Банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении Банка;
- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых Банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки-контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением Банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных

(в тысячах российских рублей)

пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением Банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

7.4 Операции хеджирования:

По состоянию на отчетную дату операции хеджирования отсутствовали.

8. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на Управление капиталом Банка и имеют следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 29.09.2018 в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно. Так же ЦБ РФ установлено минимально допустимое числовое значение надбавок, которое определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

(в тысячах российских рублей)

Значение нормативов достаточности капитала Банка за 31.12.2018:

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка за 31.12.2018
			Надбавка поддержания достаточности капитала	Антициклическая надбавка	надбавка за системную значимость банков	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	11,968%
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	8,0%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	13,973%

Значение нормативов достаточности капитала Банка за 31.12.2017:

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка за 31.12.2017
			Надбавка поддержания достаточности капитала	Антициклическая надбавка	надбавка за системную значимость банков	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	1,252%	1,250%	0,002%	не применимо	12,143%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0%	1,252%	1,250%	0,002%	не применимо	12,143%
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	8,0%	1,252%	1,250%	0,002%	не применимо	13,537%

В прошедшем периоде отчетного года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным формы 0409808)

	31.12.2018		31.12.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 686 360	83,2%	2 479 929	89,6%
Базовый капитал	1 686 360		2 285 022	
Добавочный капитал	0		194 907	
Дополнительный капитал	341 624	16,8%	288 957	10,4%
Итого собственные средства (капитал)	2 027 984	100,0%	2 768 886	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2018 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 338 659 тыс. рублей.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2018 года

Показатель	31.12.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	2 027 984	(393 646)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	14,0	0,5	13,5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 181 029	722 213	5 458 816
I группа активов	2 745 885	997 816	1 748 069
II группа активов	213 246	(8 935)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 967 783	731 239	5 236 544
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	1 219	(22 892)	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 017 260	36 636	980 624

(в тысячах российских рублей)

Показатель	31.12.2018	Изменение	31.12.2017
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	7 777	(3 561)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	230 591	(58 519)	289 110
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	685 404	(14 445)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	(51 092)	267 666
Рыночный риск	3 620 439	(3 458 443)	7 078 882
Отложенные налоговые активы	62 495	62 495	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	14 513 389	(3 375 166)	17 888 555

На балансе Банка на начало года были акции Банка, выкупленные у акционеров на сумму 4 450 тыс. руб., при расчете данная сумма исключалась из капитала Банка. В течение 2018 года все выкупленные акции были реализованы по цене приобретения.

В отчетном периоде затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций) и относимых на уменьшение капитала, не производилось.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

Норматив	Норматив, %	31.12.2018, %	31.12.2017, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	365,2	150,6
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	888,7	428,4
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	17,3	12,7
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	18,7	19,6
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	227,5	262,5
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	2,1	2,2
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0	0
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	2,1	2,2

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и ликвидности.

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В целях соблюдения требований ЦБ РФ к системе ВПОДК банков, а так же для своевременной актуализации политики и методологий в области управления капиталом, Банк на основе анализа эффективности управления капиталом, в т.ч. с использованием результатов стресс-тестирования и отчетов Внутреннего аудита проводит валидацию методологий и регулярно рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в политику управления капиталом. По результатам проведенных оценок в течение 2018 года принятая система управления капитала Банка не требовала внесения значительных изменений и соответствовала выдвигаемым требованиям ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

Дивиденды, начисленные и выплаченные акционерам Банка

Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	4 115	158	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	149 940	178	201 140	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	153 117	91	197 025	20
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	938	245	4 115	158
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,041	0,296	0,055	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018 г.) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. рублей (149 940 тыс. рублей - по обыкновенным акциям, 178 тыс. рублей - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 рубля, на одну привилегированную акцию – 0,296 рубля.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В Уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Связанные с Банком стороны определяются в значении понятия «связанные стороны», определяемым МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	2018 год				2017 год		
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассоци рованные	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал
Кредиты за 31 декабря	44 444	0	-	6 414	51 497	8 199	23 912
Кредиты, выданные в течение периода	9 685	515	0	20 777	103 172	2 214	24 065
Кредиты, погашенные в течение периода	(26 352)	(515)	0	(12 074)	(110 225)	(10 413)	(40 021)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(1 183)			(1 542)
Кредиты на конец периода	27 777	0	0	13 934	44 444	0	6 414
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	277	-	-	151	444	-	70
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	36		10	18	230	-	90
Резервы на возможные потери по прочим активам	0		0	0	2	-	65
Средства на счетах за 31 декабря	3 222	75 927	-	10 651	38	2 140	14 273

(в тысячах российских рублей)

	2018 год				2017 год		
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоции- рованные	Ключевой управлен- ческий персонал	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Поступления в течение периода	61 565	173 029	0	438 174	478 055	916 201	229 706
Перечисления в течение периода	(64 324)	(241 967)	0	(433 800)	(474 871)	(842 414)	(233 372)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(776)			44
Средства на счетах на конец периода	463	6 989	0	14 249	3 222	75 927	10 651
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	10 675	1 325 466	-	16 108
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	333 613	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	(333 613)	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	0	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-

Дополнительная информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

вид сделки	цель	2017 год		
		сумма	валюта	
Депозиты физических лиц	до востребования	без ограничения	840	сделки одобрены СД Банка
Выпуск дебетовой карты	с кредитным лимитом	200	810	сделка одобрена СД Банка
Депозит субординированный	расторгнут досрочно	5 500	840	сделка одобрена СД Банка
Кредиты	продление срока	50 604	810	сделки одобрены СД Банка
вид сделки	цель	2018 год		
		сумма	валюта	
Учреждение ООО «Сингл», единственный учредитель ПАО «Норвик Банк»	прочее участие	10 000	810	сделка одобрена СД Банка
Изменение уставного капитала ООО «Сингл»		10	810	сделка одобрена СД Банка

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- кредиты в 2018 году выданы с процентной ставкой 9-12%, сроки погашения – май, июнь 2019 года, в 2017 году оформлена банковская карта с кредитным лимитом, ставка за пользование денежными средствами 16%, кредиты на потребительские нужды не выдавались
- депозиты юридических лиц в 2018-2017 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка - 12%, погашен досрочно – 1 августа 2017 года
- в 2018 году вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до июня 2019 года, в 2017 году - на условиях «до востребования» и процентной ставкой 0,001%

(в тысячах российских рублей)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

	2018 год					2017 год				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого	
Процентные доходы, в т.ч.	4 422	2	-	720	5 144	5 943	184	1 531	7 658	
- по кредитам	4 422	2	-	720		5 942	184	1 531		
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-		-	-	-		
Процентные расходы, в т.ч.	23	319	-	335	677	118	25 856	220	26 194	
- по депозитам	-	-	-	296		-	25 562	115		
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-		-	-	-		
Чистые доходы/расходы:										
- от операций с иностранной валютой	39	188	-	(258)	(31)	83	308	135	526	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-		-	-	-		
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-		-	-	-		
Создание/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	165	2	-	(93)	75	71	82	153	306	
Создание/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	30	67	0	27	124	35	(52)	1	(16)	
Операционные доходы, в т.ч.	11	3 116	-	171	3 298	94	203	74	371	
- комиссионные	11	3 116	-	171		93	203	74		
- прочие	-	-	-	-		1	0	-		
Операционные расходы, в т.ч.	0	112	-	1 154	1 266	2	301	697	1 000	
- комиссионные	-	1	-	5		2	1	10		
- прочие	-	111	-	1 149		-	300	687		

Расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон нет.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации:

Категория вознаграждений	2018	2017
краткосрочные вознаграждения	195 341	189 516
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет	нет
прочие долгосрочные вознаграждения	нет	нет
выходные пособия	нет	нет
выплаты на основе акций	4 179	нет

Выкуп собственных акций у связанных сторон в отчетном периоде не производился.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка. В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия.

Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2017, 2018 годах не выплачивались.

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу

(в тысячах российских рублей)

совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 19.01.2018г. (протокол Совета директоров №13) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И.

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- выплаты, учитывающие специфику труда.

Плановый размер фонда оплаты труда Банка устанавливается Советом Директоров Банка ежегодно и отражается в утвержденном бюджете Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда состоит из двух частей:

- первая часть нефиксированного ФОТ – ежемесячная премия включена в ФОТ, утвержденный Советом директоров Банка, отраженный в бюджете Банка на текущий год;
- вторая часть нефиксированного ФОТ – выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для банка рисков, выплачивается по итогам отчетного периода в размере не превышающем 85 % чистого финансового результата за исключением KPI выплаты которых предусмотрена траншами и утверждается Советом Директоров Банка.

Максимальная величина 2 части нефиксированного ФОТ составляет:

- по работникам 1 уровня рисков – 3,6 ФОТ по должностным окладам;
- по работникам 2 уровня рисков – 1,9 ФОТ по должностным окладам;
- по работникам 3 уровня рисков – 1,1 ФОТ по должностным окладам.

Условия выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Ответственное подразделение банка до 1 марта года следующего за отчетным производит расчет совокупного объема выплаты по KPI-показателям по каждому сотруднику и представляет информацию Совету Директоров Банка для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски.

Совет Директоров Банка принимает решение о размере вознаграждений.

Выплата нефиксированной части производится по следующей схеме:

1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику;

2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года следующего за отчетным и составляет не менее 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику.

Условия выплаты нефиксированной части оплаты труда:

➤ Производится расчет совокупного объема выплаты по KPI-показателям по каждому сотруднику и представляется информация Совету Директоров Банка для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски

- Совет Директоров Банка принимает решение о размере вознаграждений

Выплата нефиксированной части производится по следующей схеме:

➤ 1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику

➤ 2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года следующего за отчетным и составляет не менее 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

(в тысячах российских рублей)

- Уровень риска – 1 (высокий уровень)
- Уровень риска – 2 (средний уровень)
- Уровень риска – 3 (низкий уровень)

К 1 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка
- Члены Правления Банка

Ко 2 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

➤ Члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для банка риски, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, кредитный комитет, малый кредитный комитет, малый кредитный кабинет по розничному бизнесу, финансово-инвестиционный комитет, комитет по управлению ликвидности).

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник управления развития розничного бизнеса
- Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса
- Начальник отдела по работе на финансовых рынках
- Начальник отдела по работе на фондовых рынках

Система оплаты труда работников принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а так же индивидуальные KPI-показатели по каждой группе рисков.

В случае, если сотрудник относится к нескольким категориям рисков расчёт отсроченного вознаграждения производится по высшей категории.

Общий KPI-показатель - Выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где:

«Чистый финансовый результат» - балансовая прибыль банка, которая остается в распоряжении акционеров, после уплаты всех налогов, сборов, отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 85 % чистого финансового результата и распределяется между работниками принимающими риски по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае недостижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю. Совокупный объем выплат рассчитывается по всем KPI-показателям за отчетный период. Выплата производится по следующей схеме:

1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику;

2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года следующего за отчетным и составляет не менее 50 % от общего размера выплаты конкретному сотруднику.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

В связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 12.03.2018 № 024) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2018 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2017 год, относящиеся к нефиксированной (отложенной) части оплаты труда, работникам, относящимся к 1 уровню риска, в сумме 7 404 тыс. руб.

Кроме того, из общего объема выплат за 2017 год, в связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 12.03.2018 № 024) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2018 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2017 год, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, работникам, относящимся к 2, 3 уровню риска, в сумме 1 494 тыс. руб.

В 2018 году иных способов и форм выплат в Банке не было.

(в тысячах российских рублей)

В связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 16) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2017 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной (отложенной) части оплаты труда, работникам, относящимися к 1 уровню риска, в сумме 9 702 тыс. руб.

Кроме того, из общего объема выплат за 2016 год, в связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 16) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2017 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, работникам, относящимися к 2, 3 уровню риска, в сумме 2 471 тыс. руб.

В 2017 году иных способов и форм выплат в Банке не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2018 года производились выплаты 18 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 3 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 1 сотрудник.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т. ч.	12	10 036
- члены исполнительных органов, 6 чел.		5 360
- иные работники, принимающие риски, 12 чел.		4 676
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		нет
Количество и общий размер выходных пособий		нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в т. ч.:		нет
- денежные средства		нет
- акции		нет
- финансовые инструменты		нет
- иные способы		нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка		нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т. ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		117 796
денежными средствами, в т. ч.		117 796
- члены исполнительных органов, 6 чел.		103 958
- иные работники, принимающие риски, 12 чел.		13 838
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
нефиксированная часть:		8 898
денежными средствами, в т. ч.		8 898
- члены исполнительных органов, 1 чел.		7 404
- иные работники, принимающие риски, 2 чел.		1 494
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
Отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения		нет
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		нет

(в тысячах российских рублей)

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки		нет
Общий размер выплат в отчетном году		136 730

В течение 2017 года производились выплаты 19 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 5 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 2 сотрудников.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т. ч.	19	31 169
- члены исполнительных органов, 7 чел.		22 591
- иные работники, принимающие риски, 12 чел.		8 578
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		нет
Количество и общий размер выходных пособий		нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в т.ч.:		нет
- денежные средства		нет
- акции		нет
- финансовые инструменты		нет
- иные способы		нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;		нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т. ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		107 106
денежными средствами, в т. ч.		107 106
- члены исполнительных органов, 7 чел.		84 818
- иные работники, принимающие риски, 12 чел.		22 288
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
нефиксированная часть:		12 173
денежными средствами, в т. ч.		12 173
- члены исполнительных органов, 2 чел.		9 702
- иные работники, принимающие риски, 3 чел.		2 471
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
Отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения		нет
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.		нет
Общий размер выплат в отчетном году		150 448

Иных работников, принимающих риски и не относящихся к числу лиц, требующих раскрытия в соответствии с Указаниями Банка России № 4638-У нет.

В 2017, 2018 годах, членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски выплаты выходных пособий при увольнении не производились.

(в тысячах российских рублей)

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

12. Выплат на основе долевых инструментов у Банка нет.

13. Операций или событий по объединению бизнеса в отчетном периоде не происходило.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

	31.12.2018	31.12.2017
Базовая прибыль	(287 167)	54 902
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 660 868 908	3 657 082 420
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,08)	0,04

Банк отражает только базовую прибыль (убыток) на акции и не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

19 марта 2019 года

