

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Отчетный период: с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);

- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005.

По состоянию на 01.04.2019 Банк является членом СРО НФА (Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»), которая имеет статус саморегулируемой организации в отношении 5 видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также деятельности спецдепозитариев.

Банк не имеет филиалов. У Банка открыт дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: Таганская улица 26 строение 1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2019 года составила 110 человек (1 квартал 2018 года: 110 человек).

7 мая 2019 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) на уровне ruBBB (Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не является участником банковской группы, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Банк не осуществляет аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответственно, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года представлена без аудиторского заключения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Дата раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года 17.05.2019.

Место раскрытия: на странице Банка в сети «Интернет» www.jtbank.ru в разделе «О Банке» - «Отчетность».

1.2. Акционеры

Доли участия в Банке распределяются следующим образом:

	<u>31 марта 2019 г.</u>	<u>31 марта 2018 г.</u>
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945%	99,945%
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055%	0,055%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

1.3 Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Основные риски 2018 года, связанные с введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, будут сохраняться в 2019 году. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Краткая характеристика деятельности

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Дополнительный офис «Таганский» осуществляет следующие виды банковских услуг: вклады для физических лиц; операции по покупке и продаже иностранной валюты – долларов США, Евро, а также Чешских крон; открытие и ведение текущих счетов, осуществление расчетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию на 31.03.2019 активы Банка выросли на 500 229 тысяч рублей (2,7%) по сравнению с 31.12.2018. Структура активов изменилась в сторону уменьшения портфеля ценных бумаг на 696 289 тысяч рублей (8,0%), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 69 762 тысяч рублей (19,8%), денежных средств на 128 382 тысяч рублей (40,4%), средств Банка в ЦБ РФ на 36 535 тысяч рублей (7,5%), основных средств и нематериальных активов на 2 083 тысячи рублей (3,9%), отложенных налоговых активов на 54 324 тысяч рублей (43,8%), прочих активов на 366 526 тысяч рублей (78,1%). При этом средства в кредитных организациях выросли на 1 149 792 тысяч рублей (50,2%), чистая ссудная задолженность увеличилась на 680 229 тысяч рублей (12,1%).

По состоянию на 31.03.2019 обязательства Банка снизились на 182 407 тысяч рублей (1,6%) по сравнению с 31.12.2018 года. Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения средств клиентов (юридических и физических лиц) на 299 365 тысяч рублей (2,8%) и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 71 938 тысяч рублей (99,9%), при этом средств кредитных организаций выросли на 150 615 тысяч рублей (45,7%). Также увеличилось отложенное налоговое обязательство на 61 286 тысяч рублей (в 4 раза). Прочие обязательства сократились на 15 491 тысяч рублей (11,6%).

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2019 года составила 95 265 тысяч рублей против 21 381 тысяч рублей за 1 квартал 2018 года (увеличение в 4,5 раз). Ниже представлена краткая характеристика изменений основных статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года.

Чистые процентные доходы до изменения резерва на возможные потери выросли на 15 047 тысяч рублей (10,8%), чистые процентные доходы после изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года увеличились на 93 923 тысяч рублей (в 2,6 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Данный факт обусловлен тем, что в течение 1 квартала 2019 года доходы от восстановления резервов на возможные потери не превышали существенным образом сумму расходов на досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, т.о. величина чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в указанном периоде изменилась незначительно по сравнению с величиной чистых процентных доходов до создания резерва на возможные потери. В аналогичном периоде 2018 года сложилась обратная ситуация, а именно расходы на досоздание резервов на возможные потери существенно превысили сумму доходов от восстановления резервов, что привело к уменьшению величины чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли на 614 288 тысяч рублей (увеличение в 71,7 раз). При этом основное увеличение произошло за счет роста чистого дохода от операций с ПФИ на 627 480 тысяч рублей (в 26,2 раз), а чистые доходы от операций с ценными бумагами сократились на 13 192 тысяч рублей (в 2,5 раз).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход выросли на 21 102 тысяч рублей (в 2,1 раз);

Чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 515 814 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года чистые доходы от указанных операций составили 130 488 тысяч рублей, изменение составило 646 302 тысяч рублей (снижение в 5 раз). За 1 квартал 2019 года чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 431 356 тысяч рублей, за 1 квартал 2018 года чистые доходы от указанных операций составили 142 933 тысяч рублей, изменение составило 574 289 тысяч рублей (снижение в 4 раза).

В течение 1 квартала 2019 года чистые комиссионные доходы Банка снизились на 4 437 тысяч рублей (31,6%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

По итогам 1 квартала 2019 года расходы на формирование совокупных резервов на возможные потери по ценным бумагам, по прочим потерям, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам сократились на 96 057 тысяч рублей по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года и составили 17 115 тысяч рублей (с учетом расходов на формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 240 тысяч рублей). По итогам 1 квартала 2018 года расходы составили 113 172 тысячи рублей. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России.

Операционные расходы Банка в 1 квартале 2019 года сократились на 18 312 тысяч рублей (11,1%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В основном сокращение произошло за счет снижения расходов на содержание персонала (на 36 388 тысяч рублей). При этом выросли организационные и управленческие расходы (на 18 522 тысяч рублей) и прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (на 3 408 тысяч рублей).

В 1 квартале 2019 года статья отчета о финансовых результатах «Возмещение (расход) по налогам» выросла на 16 418 тысячи рублей (41,2%) по сравнению с 1 кварталом 2018 года. Рост произошел за счет увеличения расходов по налогу на прибыль на 10 566 тысяч рублей и по налогам и сборам, относимым на расходы, на 3 450 тысяч рублей. Также на увеличение данной статьи повлияли расходы на формирование отложенного налога на прибыль в сумме 2 402 тысячи рублей.

В качестве перспектив развития в 2019 году руководство Банка планирует продолжать наращивать кредитный портфель и портфель ценных бумаг с одновременным увеличением объема привлечения средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.

Приобретение дочернего предприятия

20 декабря 2018 года Советом директоров Банка было принято решение одобрить заключение сделок, связанных с приобретением 100% акций Банкхаус Эрбе (АО) и заключить меморандум о взаимопонимании с конечными бенефициарами Банкхаус Эрбе (АО). В период составления настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк приобрел за денежные средства 100% обыкновенных акций Банкхаус Эрбе (АО) и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». С 4 апреля 2019 года Банк является Головной организацией банковской группы.

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			04.04.2019 год	2018 год
Банкхаус Эрбе (АО)	Российская Федерация	Банковская	100	0

29.03.2019 Совет директоров Банка принял решение о созыве собрания акционеров 14.05.2019 с повесткой дня о реорганизации Банка путем присоединения к нему Банкхаус Эрбе (акционерное общество). 14.05.2019 состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами Банка принято решение реорганизовать Джей энд Ти Банк (акционерное общество) в форме присоединения к нему Банкхаус Эрбе (акционерное общество). Банк направил в Банк России Уведомление и протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 14.05.2019 о начале процедуры реорганизации в форме присоединения к нему дочернего предприятия для направления указанных документов в уполномоченный регистрирующий орган для внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Приобретение позволит Банку укрепить капитальную базу за счет получения дохода от выгодной покупки. Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли, в основном, из юридических расходов и расходов на комплексную оценку и составили 3 448 тыс. рублей. Данные суммы включены в состав организационных и управленческих расходов за 2019 год.

3. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»), Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №4927-У») и Учетной политикой Банка на 2019 год, утвержденной Приказом Банка №144 от 29 декабря 2018 года.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 144 от 29.12.2018..

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, связанные с изменением законодательства.

С 1 января 2019 года вступили в силу следующие нормативные акты Банка России:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года оценивается в сумме, равной 528 806 тыс. руб., включая:

- увеличение на 629 399 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения (создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки);
- увеличение на 6 695 тыс. рублей, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение на 107 288 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Согласно письму ЦБ РФ от 4 июня 2018 г. N 18-1-1-11/942 в бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, следует учитывать в порядке, установленном главой 3 Положения N 605-П. Вместе с тем Банк вправе оценку таких банковских гарантий осуществлять в соответствии с иным международным стандартом МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Банк, руководствуясь данным письмом ЦБ РФ, установил в учётной политике, что оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IAS) 37.

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы или обязательства, справедливая стоимость которых при первоначально признании отличается от цены сделки, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, а относятся сразу в расходы Банка. Несущественными считаются затраты, не превышающие 10% от суммы денежных потоков по договору.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк применяет линейный метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательств) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной. Не существенной является разница, не превышающая 20%.

Данные условия не распространяются на операции с финансовыми активами и обязательствами на условиях, отличных от рыночных.

К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Модификация условий рассматривается как значительная в случае если модифицированные денежные потоки по финансовому инструменту отличаются от первоначальных денежных потоков на 20% и более.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк будет рассматривать следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или

- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются таким образом, что риск наступления дефолта будет расти по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

При изначальном расчете вероятности дефолта, Банк использует количественную и качественную информацию, на основе которой оценивается вероятность попадания клиента в дефолт. Полученное значение оценивается Банком как вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев. Параметры, на основе которых рассчитывается значение, в дальнейшем калибруются с использованием бэк-тестирования в целях приведения теоретических (расчетных) значений как можно ближе к фактической статистике Банка по случаям дефолта.

Распределение PD во времени (вероятность наступления дефолта не только в первый год, но и в последующие годы жизни инструмента) определяется с помощью внешних данных, а именно таблиц вероятности международных агентств (Банком используются данные международного агентства Moody's). Градиент роста кумулятивного PD соответствует градиенту, который использует международное агентство.

Банк использует модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Банк также оценивает влияние макроэкономических показателей на потенциальное изменение PD по подверженным кредитному риску позициям.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок существенно увеличился в сравнении с изначально прогнозируемым на момент признания.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк сможет сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве безусловного критерия, свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются с помощью инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на данных контрагента (количественных и качественных), на основе которых формируется расчет PD. Там, где это возможно, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD: для клиентов с международными рейтингами – соответствующие этим рейтингам вероятности дефолтов. Для физических лиц – данные дефолтов по рынку, сопоставляемые с исторической вероятностью дефолта по статистике Банка. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD в отношении контрагентов на основании ожиданий по возврату денежных средств. Ключевую роль в этом процессе играет оценка справедливой стоимости обеспечения, которая дополнительно корректируется на понижающие коэффициенты в зависимости от вида обеспечения. При расчете LGD учитываются структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, и затраты на обращение взыскания и реализацию обеспечения. Для дефолтных ссуд показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора с учетом графика погашения.

EAD12M определяется как задолженность по всем платежам контрагента по инструменту на момент дефолта, который выпадает на:

- середину календарного года, если срок действия инструмента > 360 дней;
- середину остаточного срока действия инструмента, если $240 < \text{срок действия инструмента} < 360$;
- на начало года/отчетную дату, если срок действия инструмента < 240.

При расчете EAD в рамках оценки требований, перешедших во вторую или третью стадию, EAD представляет собой суммы требований на середину каждого года, начиная от отчетной даты и до договорной даты погашения кредита.

(xii) Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведёт к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

(xiii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказало влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

(xiv) Переходные положения

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов не будут применяться Банком ретроспективно.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

Следующие оценки были сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;

- определение по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая ценная бумага имела низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определил, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступили в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не оказал существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Информация о методиках расчета уровня обесценения ссудной задолженности представлена в пояснении 9.2.
- в части резервов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости. Информация об уровне обесценения ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, приведена в пояснении 4.4.
- в части оценки отсутствия существенного влияния над объектом инвестиции. Информация приведена в пояснении 4.4.
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация приведена в пояснении 4.2.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Активные операции Банка с ценными бумагами

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Учетная политика Банка в отношении операций с ценными бумагами строится в полном соответствии с Положением Банка России № 606-П от 02.10.2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В случае осуществления контроля (или совместного контроля) над управлением акционерным обществом или оказания значительного влияния на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (по цене сделки) после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России № 605-П от 02.10.2017 года «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" и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/субсчет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее - банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым в настоящей Учетной политике понимается также счет по учету сумм привлеченных Банком вкладов (депозитов) физических лиц либо наличными денежными средствами через кассу Банка;
- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется в безналичном порядке.

Одним из способов урегулирования спора при возникновении просрочки по кредитному обязательству является заключение мирового соглашения. При этом подписание мирового соглашения может сопровождаться рассрочкой возврата долга, уменьшением размера начисленных штрафных санкций и прощением части долга. Отражение в учете заключенного мирового соглашения осуществляется не ранее даты его вступления в силу. С даты вступления в силу мирового соглашения, по условиям которого действующее обязательство сохраняется в измененном виде, просроченная задолженность по основному долгу и процентам переносится на счет по учету срочной задолженности.

По кредитам физических лиц и юридических лиц предусмотрена уплата процентов за пользование кредитом ежемесячно за текущий календарный месяц, если иное не предусмотрено условиями кредитного договора.

Начисление процентов по просроченным кредитам индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и физических лиц осуществляется до даты полного исполнения обязательств по Договору.

Резерв на возможные потери формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка и в соответствии с нормативными документами. Списание долга вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, и она продолжает учитываться в течение пяти лет с момента ее списания на внебалансовых счетах для наблюдения за возможностью ее взыскания.

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

Банк осуществляет учет сделок по приобретению (уступке) прав требования от третьих лиц в соответствии с Положением Банка России № 605-П от 02.10.2017 года «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" и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

При первоначальном признании приобретенные права требования оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости права требования в дату первоначального признания Банк руководствуется пунктом 2.2 Положения 605-П.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Если для определения справедливой стоимости используются *наблюдаемые или ненаблюдаемые* исходные данные и ЭПС по финансовому активу *существенно не отличается от рыночной процентной ставки*, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

Если для определения справедливой стоимости используются *наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки*, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (расчетный способ).

После первоначального признания приобретенного права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

Если справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания *не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по приобретенному праву требования существенно отличается от рыночной процентной ставки*, то справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой приобретенного права требования и справедливой стоимостью приобретенного права требования в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка, которая отражается в даты начисления процентного дохода.

Во внебалансовом учете отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно (исходя из срока действия договора, право требования по которому приобретено (первичный договор)).

При приобретении права требования *по цене ниже номинальной стоимости* разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора. При приобретении права требования *по цене выше номинальной стоимости* разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

После первоначального признания осуществляется корректировка и переоценка стоимости приобретенного права требования:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

Прекращение признания приобретенных прав требования отражается с использованием счета 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

При погашении задолженности по первичному договору, права требований по которому приобретены, суммы РВПС, корректировок резервов РВПС до резерва по МСФО 9, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, отражаются на счетах доходов и расходов.

При реализации прав требования суммы РВПС, корректировок резервов РВПС до резерва по МСФО 9, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счете 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Уступка прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

На дату уступки прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется:

- начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 Положения 605-П, Учет начисления процентных доходов и отсроченной разницы.
- начисление прочих доходов, связанных с размещением денежных средств по кредитным договорам, в соответствии с пунктом 2.9 Положения 605-П,

Учет прочих доходов.

- начисление затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 Положения 605-П, Учет затрат по сделке.
- по кредитным договорам, учитываемым *по амортизированной стоимости* - корректировка стоимости размещенных денежных средств до амортизированной стоимости, Корректировка до амортизированной стоимости после первоначального признания.
- по кредитным договорам, учитываемым *по справедливой стоимости* - переоценка справедливой стоимости. Переоценка по справедливой стоимости после первоначального признания.

Отражение операций уступки права требования осуществляется с использованием счета 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта основных средств - 100 000 рублей (без учета НДС).

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

оборудование	от 2 до 3 лет
офисная мебель и принадлежности	от 5 до 7 лет
транспортные средства	до 5 лет
программное обеспечение	от 1 года до 25 лет

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта нематериальных активов - 100 000 рублей (без учета НДС).

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются активы, реализация которых планируется в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления или его Заместителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка направлены на выполнение решения о продаже (плана продажи).

Долгосрочный актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банка решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк 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 надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк самостоятельно определяет справедливую стоимость нефинансовых активов. Оценку нефинансовых активов осуществляет Отдел залогов Управления кредитования. При определении справедливой стоимости Банк использует рыночный подход.

Рыночный подход — это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Исходные данные.

При определении справедливой стоимости актива используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под *активным рынком* понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под *неактивным рынком* понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах. Отсутствие открытых источников информации о продаже прямых аналогов актива является критерием для отнесения рынка к неактивному.

Банк определяет следующую модель учета основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Отдел залогов регулярно проводит мониторинг признаков обесценения следующих объектов:

- земельные участки;
- здания;
- жилые помещения;
- нежилые помещения учитываемые на балансе Банка.

Банк не проводит мониторинг признаков обесценения по другим группам объектов нефинансовых активов в связи с их несущественностью.

Мониторинг осуществляется как на регулярной основе, так и на конец отчетного года и при наступлении событий существенного влияющих на оценку их стоимости.

Ответственные лица оформляют результаты проверки на обесценение по каждому такому объекту (группе однородных объектов) основных средств по установленной Банком форме в виде мотивированного суждения.

Мотивированные суждения и отчеты оценщика оформляются и хранятся в электронном виде. Подразделения обмениваются вышеперечисленными документами также в электронном виде.

При выявлении признаков обесценения ответственное лицо производит расчет возмещаемой стоимости и обеспечивает документирование такого расчета в мотивированном суждении.

В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, ответственное лицо передает в виде суждения в бухгалтерию для отражения результатов обесценения в бухгалтерском учете.

В случаях, когда ранее по объекту признавалось обесценение, ответственное лицо проверяет, не появились ли новые и не исчезли ли ранее выявленные признаки обесценения, подлежащие восстановлению. Результаты также передаются в бухгалтерию для отражения восстановления ранее признанных убытков от обесценения.

Профессиональный оценщик

В случае сложности в определении справедливой стоимости нефинансового актива Банк обращается за оценкой справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) к профессиональному оценщику.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы, либо обосновывается отказ от использования в оценке какого-либо метода.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Банк привлекает денежные средства во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Учетная политика Банка в отношении данных операций строится в соответствии с Положением Банка России №604-П от 02.10.2017 года "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов в Джей энд Ти Банк (АО).

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансовых обязательств (далее – ФО) отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения справедливой стоимости (далее – СС) финансового обязательства в дату первоначального признания банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Понятия "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с *приложением А* МСФО (IFRS) 13.

- ✓ В случае если для определения СС ФО в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по ФО существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФО в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.
- ✓ Если для определения СС финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по ФО существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость ФО в дату первоначального признания определяется:
 - методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по ФО по рыночной процентной ставке, или
 - расчетным способом - методами оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

И отражается корректировка между ЭПС и Рыночной ставкой.

Если СС финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не ЭПС по ФО существенно отличается от рыночной процентной ставки, то СС финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

И отражается Отсроченная разница, а не корректировка.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству в соответствии с пунктом 1.6. Положения 604-П.

Стоимость ФО, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по АС, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

- Если ЭПС существенно НЕ отличается от рыночной ставки:

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением ЭПС.

- Если ЭПС существенно отличается от рыночной ставки:

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству, рассчитанная в дату первоначального признания.

- Если данные наблюдаемого рынка вообще не применялись (нет рыночной ставки):

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость ФО определяется:

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

Амортизированная стоимость ФО определяется

- линейным методом или
- методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS)

Необходимость применения метода ЭПС определяется банком:

- к ФО, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, в т.ч. дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- если разница между АС ФО, определенной методом ЭПС, и АС, определенной линейным методом, не является существенной,
- к ФО со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1.

Если на дату первоначального признания ФО срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк самостоятельно принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике.

Для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения Банка России №604-П вклады физических лиц со сроком привлечения на 367 дней рассматриваются как привлеченные на 1 год, т.о. в соответствии с п.1.7.1 Положения Банка России №604-П к указанным вкладам не применяется метод ЭПС, а амортизированная стоимость таких вкладов определяется линейным методом. Также метода ЭПС не применяется к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Справедливая стоимость ФО, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также

- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства,
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Процентные расходы по ФО отражаются на балансовом счете по учету расходов:

- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца:

- все процентные расходы за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо

- за период с даты первоначального признания ФО или с даты начала очередного процентного периода.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк является участником системы страхования вкладов. Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по перечислению страховых взносов отражаются на счете 60322, 60323 «Расчеты с прочими кредиторами, дебиторами».

Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Доходы и расходы Банка

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

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

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

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой кредитная организация определяет (утверждает) в собственных стандартах экономического субъекта.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на доходы (расходы) в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы (расходы) подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Положением Банка о порядке формирования и использования фондов предусмотрено, что размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. С 1 января 2017 года в российском налоговом законодательстве исключено ограничение на срок, в течение которого могут быть перенесены на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

3.4. Прочие сведения

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Денежные средства	189 226	317 608
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	355 623	390 160
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	538 210	121 387
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	535 976	118 440
- рейтинг от Thomas Murray A+	2 234	2 947
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах (банки стран, входящих в состав ОЭСР), в том числе:	2 863 044	2 125 915
с кредитным рейтингом BBB+	111 470	67 171
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 751 574	2 058 744
Средства в клиринговых организациях, из них	6 839	9 652
Средства на торговом счете	1 215	560
Индивидуальное клиринговое обеспечение	5 624	9 092
Всего денежных средств и их эквивалентов	3 952 942	2 964 722

По состоянию на 31 марта 2019 года из данной статьи исключены денежные средства в сумме 32 545 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 декабря 2018 года – 33 892 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка было 2 контрагента (1 связанный с Банком контрагент J&T Banka, a.s. (Чешская республика) и 1 несвязанный с ним контрагент), денежные и приравненные средства у которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2019 года составил 2 751 574 тысяч рублей. (По состоянию на 31 декабря 2018 года: у Банка был 1 связанный с ним контрагент J&T Banka, a.s. (Чешская республика), денежные и приравненные средства у которого составляют более 10% капитала Банка, а именно 1 906 177 тысяч рублей).

4.2. Классификация финансовых активов в соответствии с бизнес моделями, используемыми Банком для управления финансовыми активами.

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положений ЦБ РФ № 605-П и 606-П в первый рабочий день 2019 года Банком была проведена оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), а также проанализированы договорные условия финансовых инструментов. По результатам данной оценки для долговых ценных бумаг были определены следующие бизнес-модели:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По долевым ценным бумагам были определены следующие бизнес-модели:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В первый рабочий день 2019 года Банком была осуществлена реклассификация портфеля долговых и долевого ценных бумаг в соответствии с указанными выше бизнес-моделями.

Ниже приведена информация по ценным бумагам, переклассифицированным из портфеля финансовых активов, предназначенных для продажи, в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
GPB Eurobon Fn 5.125 13/02/24	13.05.2024	5.13%	88 009
POLYUS FINANCE PLC 1.0 26/1/21	26.01.2021	1.00%	395 965
АО "ИНТЕРЗНАНИЕ" акции обыкновенные			1 039 765
ВСЕГО			1 523 739

Ниже приведена информация по ценным бумагам, переклассифицированным из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	916 820
FED GRID FINANC 8.446 13/03/19	13.03.2019	8.45%	102 495
RZD Capital 8.3 02/04/19	02.04.2019	8.30%	25 502
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	358 842
SB CAPITAL S.A. 4.15 06/03/19	06.03.2019	4.15%	175 849
ВСЕГО			1 579 508

Для портфеля межбанковских ссуд, портфеля ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам, и портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, а также для портфеля приобретенных прав требования по результатам проведения «SPPI-теста» была определена бизнес-модель «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	50 465	2 300 545

Облигации государственных органов в рублях РФ	-	916 820
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ	-	15 372
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	-	15 372
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	-	-
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в долларах США	50 465	534 691
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	50 465	534 691
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в евро	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в швейцарских франках	-	-
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в рублях	-	127 997
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	-	127 997
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	-	-
Облигации Банка России в рублях РФ	-	-
Облигации государственных органов в долларах США	-	705 665
Долевые ценные бумаги	1 039 765	575 640
Акции юридических лиц резидентов в рублях	1 039 765	575 640
ВСЕГО	1 090 230	2 876 185

В указанную выше расшифровку не включена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, в сумме 40 505 тысяч рублей по состоянию на 31.03.2019 (10 483 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2018). Все сделки с производными финансовыми инструментами являются сделками СВОП с иностранной валютой и заключены как с банками из стран, входящих в состав ОЭСР, которые не имеют рейтингов долгосрочной кредитоспособности (38 498 тысяч рублей), так и с российскими кредитными организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности BBB- (2 007 тысяч рублей).

Итоговая сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.03.2019 составила 1 130 734 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2018 составила 2 886 668 тысяч рублей) по данным строки 4 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 марта 2019 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
DP WORLD 1.75 19/06/24	19.06.2024	1.75%	50 465
			50 465

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Банк ВТБ о66ДП111	30.12.2018	0.00%	15 372
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	916 820
FED GRID FINANC 8.446 13/03/19	13.03.2019	8.45%	102 495
RZD Capital 8.3 02/04/19	02.04.2019	8.30%	25 502

GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	358 842
MINFIN RF 3.5 16/01/19	16.01.2019	3.50%	705 665
SB CAPITAL S.A. 4.15 06/03/19	06.03.2019	4.15%	175 849
ВСЕГО			2 300 545

Ниже приведена информация по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 марта 2019 года:

Выпуск ценной бумаги	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
АО «Интерзнание»	Операции с недвижимым имуществом	1 039 765
ВСЕГО		1 039 765

Ниже приведена информация по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Выпуск ценной бумаги	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
Мегафон, ПАО ао03	телекоммуникация	575 640
ВСЕГО		575 640

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2018 года				
Долговые ценные бумаги	2 300 545	-	-	2 300 545
Долевые ценные бумаги	575 640	-	-	575 640
ПФИ	-	10 483	-	10 483
31 марта 2019 года				
Долговые ценные бумаги	50 465	-	-	50 465
Долевые ценные бумаги	-	-	1 039 765	1 039 765
ПФИ	-	40 505	-	40 505

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для Финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Уровень 2: Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: Ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого Финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки Финансовых инструментов, которые не котируются на

активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка

Ниже приведена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе видов заемщиков:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей				31 декабря 2018 г. тыс. рублей		
	Задолжен- ность	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Задолжен- ность за вычетом резерва	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва
Межбанковские кредиты	1 628 995	-	2 849	1 626 146	652 232	-	652 232
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	<i>1 313 822</i>	<i>-</i>		<i>1 313 822</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 384 509	1 039 230	-568 688	3 913 967	4 755 664	982 530	3 773 134
резидентам	3 166 119	686 075	-202 914	2 682 958	3 465 838	596 507	2 869 331
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	<i>-</i>	<i>-</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
нерезидентам	1 218 390	353 155	-365 774	1 231 009	1 289 826	386 023	903 803
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	365 759	11 996	-10 458	364 221	557 609	9 007	548 602
Кредиты, выданные физическим лицам	491 367	157 728	-72 876	406 515	419 106	111 063	308 043
резидентам	413 523	139 951	-55 702	329 274	396 577	110 612	285 965
нерезидентам	77 844	17 777	-17 174	77 241	22 529	451	22 078
Векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	-	-		-	-	-	-
резидентов	-	-		-	-	-	-

31 марта 2019 г. тыс. рублей				31 декабря 2018 г. тыс. рублей		
Задолжен- ность	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Задолжен- ность за вычетом резерва	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами, в том числе	-	-	-	358 721	10 112	348 609
физическим лицам	-	-	-	8 536	1 850	6 686
ВСЕГО	6 870 630	1 208 954	-649 173	6 743 332	1 112 712	5 630 620

Концентрация предоставленных кредитов по отраслям

Ниже приведена информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
По видам экономической деятельности:	4 739 181	5 306 222
Оптовая и розничная торговля	96 703	80 517
Обрабатывающие производства	89 702	77 000
Строительство	637 992	701 289
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 684 344	2 244 195
Финансовое посредничество	1 223 355	1 289 826
Брокерская деятельность	-	-
Прочие виды деятельности	1 007 085	913 395
На завершение расчетов	11 087	7 051
Всего	4 750 268	5 313 273
из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 469 378	2 820 183
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	365 759	557 609

Качество ссудной задолженности

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей	Ссуды с учетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
1 категория качества	1 628 995	-	2 849	1 626 146	0.2
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	1 628 995	-	2 849	1 626 146	0.2

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Корректиро вки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс.рублей	Ссуды с учетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможн ые потери по отнош ению к сумме ссуд до вычета резерва на возможн ые потери (%)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
1 категория качества	7 153	-	-	7 153	-
2 категория качества	2 003 619	74 345	-61 734	1 991 008	0.6
3 категория качества	1 684 327	409 182	-408 932	1 684 077	0.01
4 категория качества	487 470	-	-	487 470	0.0
5 категория качества	567 699	567 699	-108 480	108 480	80.9
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 750 268	1 051 226	-579 146	4 278 188	9.9
Ссуды физическим лицам					
Потребительские кредиты					
1 категория качества	80 987	-	926	80 061	1.1
2 категория качества	151 676	5 547	-10 005	156 134	-2.9
3 категория качества	95 094	23 386	-22 515	94 223	0.9
5 категория качества	126 713	126 713	-39 423	39 423	3.1
Всего потребительских кредитов	454 470	155 646	-71 017	369 841	18.6
Автокредиты					
1 категория качества	417	-	1	416	0.2
Всего автокредитов	417	-	1	416	0.2
Жилищные кредиты					
2 категория качества	28 000	1 680	-1 680	28 000	0.0
Всего жилищных кредитов	28 000	1 680	-1 680	28 000	0.0
Ипотечные кредиты					
3 категория качества	8 480	402	-180	8 258	2.6
Всего ипотечных кредитов	8 480	402	-180	8 258	2.6
Всего ссуд физическим лицам	491 367	157 728	-72 876	406 515	17.3
Всего ссуд клиентам	6 870 630	1 208 954	-649 173	6 310 849	8.1

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	652 232	-	652 232	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	652 232	-	652 232	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
2 категория качества	2 594 787	84 016	2 510 771	3.2
3 категория качества	1 712 138	421 262	1 290 876	24.6
4 категория качества	520 182	93	520 089	0.02
5 категория качества	486 166	486 166	-	100
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 313 273	991 537	4 321 736	18.7
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
1 категория качества	102 051	-	102 051	-
2 категория качества	163 174	5 813	157 361	3.6
3 категория качества	23 676	3 690	19 986	15.6
5 категория качества	99 760	99 760	-	100
Всего потребительских кредитов	388 661	109 263	279 398	28.0
Автокредиты				
1 категория качества	445	-	445	-
Всего автокредитов	445	-	445	-
Жилищные кредиты				
2 категория качества	30 000	1 800	28 200	6.0
Всего жилищных кредитов	30 000	1 800	28 200	6.0
Всего ссуд физическим лицам	419 106	111 063	308 043	26.5
Всего ссуд клиентам	6 384 611	1 102 600	5 282 011	17.3

Концентрация предоставленных Банком ссуд

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка было 2 контрагента (31 декабря 2018 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 2 312 476 тыс. рублей после вычета резервов (31 декабря 2018 года: 903 803 тыс. рублей).

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков погашения

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 марта 2019 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	1 628 995	1 374 133	11	254 851	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 384 509	87 481	28 374	2 022 905	1 721 752	154 642	369 355
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	365 759	-	-	23 535	278 538	60 000	3 686
Кредиты, выданные физическим лицам	491 367	250	57 607	238 999	143 471	12 334	38 706
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	6 870 630	1 461 864	85 992	2 540 290	2 143 761	226 976	411 747

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	652 232	374 120	79 461	198 651	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 755 664	9 500	22 743	1 722 480	2 559 843	290 411	150 687
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	557 609	70 500	-	44 325	439 098	-	3 686
Кредиты, выданные физическим лицам	419 106	28 000	30 000	173 930	139 083	12 541	35 552
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	358 721	308 193	-	38 500	5 035	-	6 993
ВСЕГО	6 743 332	790 313	132 204	2 177 886	3 143 059	302 952	196 918

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	6 537 119	4 456 036
Облигации государственных органов в рублях РФ	1 105 893	155 114
Еврооблигации иностранных государств в долларах США	33 515	100 600
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ	622 292	403 900
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>314 615</i>	<i>103 672</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>307 677</i>	<i>300 228</i>
Облигации Банков-нерезидентов в казахских тенге	880 806	903 830
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>880 806</i>	<i>903 830</i>
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	297 970	296 366
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>119 418</i>	<i>115 225</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>178 552</i>	<i>181 141</i>
Еврооблигации Банков-нерезидентов в долларах США	65 796	68 759
<i>в том числе с кредитным рейтингом от AAA</i>	<i>65 796</i>	<i>68 759</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США	2 392 811	1 984 909
<i>в том числе с кредитным рейтингом от AA- до A+</i>	<i>42 117</i>	<i>75 502</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>1 225 767</i>	<i>327 618</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>1 124 927</i>	<i>1 366 903</i>
<i>в том числе не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>	<i>-</i>	<i>214 886</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в евро	300 520	-
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>300 520</i>	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в швейцарских франках	-	88 009
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>-</i>	<i>88 009</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях РФ	593 739	454 549
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>157 645</i>	<i>454 548</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>436 094</i>	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в китайских юанях	243 777	
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>243 777</i>	
Долевые ценные бумаги	342 549	1 333 421
ПАИ	342 549	293 657
Акции юридических лиц резидентов	-	1 039 764
ВСЕГО	6 879 668	5 789 457

Далее приведена информация по состоянию на 31 марта 2019 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Home Cred and Fin 13 20/12/21	20.12.2021	13.00%	880 806
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	274 930
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	23.03.2021	12.60%	83 899
МИБ оббП01	01.03.2027	8.75%	32 584
Россельхозбанк оббП02	21.06.2021	8.65%	307 677
Ростелеком оббП04	03.03.2028	7.15%	94 653
Почта России оббП04	24.04.2028	7.70%	59 712
Почта России оббП05	24.04.2028	7.70%	59 706
Фольксваген Банк РУС оббП02	17.08.2021	8.60%	101 230
Фольксваген Банк РУС оббП03	15.02.2022	8.90%	213 385
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	927 173
ОФЗ-ИН (52002)	02.02.2028	2.50%	178 720
KFW BANKENGRUPPE 2.5 20/11/24	20.11.2024	2.50%	65 796
ORACLE CORP 6.125 08/07/39	08.07.2039	6.13%	42 117
GOVER OF USA 0.875 15/02/47	15.02.2047	0.88%	33 515
WESTERN DIG 4.75 15/02/26	15.02.2026	4.75%	31 144
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	405 665
SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21	16.06.2021	5.72%	27 068
GAZ CAPITAL S.A. 5.999 23/01/21	23.01.2021	6.00%	33 994
RZD Capital 8.3 02/04/19	02.04.2019	8.30%	26 026
GAZ CAPITAL S.A. 3.85 06/02/20	06.02.2020	3.85%	173 563
Metalloinvest 5.625 17/04/20	17.04.2020	5.63%	270 086
Polyus Finance 5.625 29/04/20	29.04.2020	5.63%	255 198
SB CAPITAL SA 3.3524 15/11/19	15.11.2019	3.35%	300 520
EVRAZ PLC 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	91 241
GTH FIN BV 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	408 277
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	18.04.2020	9.25%	157 645
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	03.11.2021	3.95%	130 851
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	24.04.2023	3.95%	7 064
RusHyd CapMar 8.975 27/01/22	27.01.2022	8.98%	102 554
RUSHYDRO CAP MA 6.125 21/11/21	21.11.2021	6.13%	243 777
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	447 561
Evraz PLC 6.5 22/04/20	22.04.2020	6.50%	68 982
ВСЕГО			6 537 119

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
МИБ оббП01	01.03.2027	8.75%	33 230
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	267 911

ОФЗ-ИН (52002)	02.02.2028	2.50%	155 114
Россельхозбанк оббП02	21.06.2021	8.65%	300 228
Почта России оббП04	24.04.2028	7.70%	57 541
Почта России оббП05	24.04.2028	7.70%	57 685
Фольксваген Банк РУС оббП02	17.08.2021	8.60%	103 672
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	23.03.2021	12.60%	87 124
Ростелеком оббП04	03.03.2028	7.15%	94 016
KFW BANKENGRUPPE 2.5 20/11/24	20.11.2024	2.50%	68 759
VEON Holdings B.V 5.2 13/02/19	13.02.2019	5.20%	35 446
GTH FIN BV 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	430 189
EVRAZ GROUP SA 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	99 001
GOVERNMENT ABUD 3.125 11/10/27	11.10.2027	3.13%	67 010
ORACLE CORP 6.125 08/07/39	08.07.2039	6.13%	43 216
Evrax Group S.A. 6.5 22/04/20	22.04.2020	6.50%	71 642
GOVER OF USA 0.875 15/02/47	15.02.2047	0.88%	33 590
ALIBABA GR 3.4 06/12/27	06.12.2027	3.40%	32 286
Metalloinvest 5.625 17/04/20	17.04.2020	5.63%	283 742
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	22 277
WESTERN DIG 4.75 15/02/26	15.02.2026	4.75%	30 812
GAZ CAPITAL S.A 5.999 23/01/21	23.01.2021	6.00%	36 740
EVRAZ GROUP SA 5.375 20/03/23	20.03.2023	5.38%	69 667
GPB Eurobon Fn 5.125 13/02/24	13.05.2024	5.13%	88 009
POLYUS FINANCE PLC 1.0 26/1/21	26.01.2021	1.00%	395 965
RUSAL CAP DAC 5.125 02/02/22	02.02.2022	5.13%	173 212
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	03.11.2021	3.95%	136 067
RUSAL CAPITAL 4.85 01/02/23	01.02.2023	4.85%	41 674
SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21	16.06.2021	5.72%	28 294
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	18.04.2020	9.25%	153 408
ELANCO ANIM HEAL 4.9 28/08/28	28.08.2028	4.90%	47 437
Home Cred and Fin 13 20/12/21	20.12.2021	13.00%	903 830
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	24.04.2023	3.95%	7 242
ВСЕГО			4 456 036

Движение сформированных под указанные выше вложения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала 2019 года представлено в таблице ниже:

в тыс.руб.

	Резерв на 31 декабря 2018	Создано	Восстановлено	Резерв на 31 марта 2019
EVRAZ PLC 8.25 28/01/21	0	265	15	250
ORACLE CORP 6.125 08/07/39	0	19	1	18
ОФЗ-ИН (52001)	0	2 763	1 328	1 435
WESTERN DIG 4.75 15/02/26	0	51	3	48
GAZ CAPITAL S.A 5.999 23/01/21	0	55	20	35
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	0	213	12	201
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	0	11	1	10
МИБ оббП01	0	12	1	11

ОФЗ-ИН (52002)	0	534	257	277
Evraz PLC 6.5 22/04/20	0	200	10	190
Metalloinvest 5.625 17/04/20	0	1 308	560	748
RZD Capital 8.3 02/04/19	0	41	14	27
SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21	0	80	39	41
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	0	740	8	732
Россельхозбанк оббП02	0	1 436	596	840
Почта России оббП04	0	94	4	90
Почта России оббП05	0	95	5	90
ФольксвагенБанк Рус обП02	0	167	15	152
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	0	405	180	225
Ростелеком оббП04	0	280	20	260
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	0	661	242	419
Home Cred and Fin 13 20/12/21	0	11 204	333	10 871
RusHydro Capital Markets DAC 8.975 27/01/22	0	161	8	153
Фольксваген Банк РУС обП03	0	320	0	320
GAZ CAPITAL S.A. 3.85 06/02/20	0	182	0	182
RusHydro Capital Markets DAC 6.125 21/11/21	0	371	0	371
Polyus Finance 5.625 29/04/20	0	707	0	707
SB CAPITAL S.A. 3.3524 15/11/19	0	466	0	466
KFW BANKENGRUPPE 2.5 20/11/24	0	0	0	0
МИБ 04	0	96	3	93
GTN FIN BV 6.25 26/04/20	0	1 981	47	1 934
GOVER OF USA 0.875 15/02/47	0	0	0	0
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	0	460	2	458
ВСЕГО	0	25 378	3 724	21 654

Далее приведена информация по состоянию на 31 марта 2019 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	180 718
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	111 305
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Рублевые сбережения"	Получение прибыли	Финансовая организация	50 526
ВСЕГО			342 549

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	180 878
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	112 779

ОАО «Интерзнание»	Получение прибыли	Операции с недвижимым имуществом	1 039 764
ВСЕГО			1 333 421

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего тыс. рублей</u>
31 декабря 2018 года	3 973 240	776 453	-	4 749 693
31 марта 2019 года	5 656 313	1 223 355	-	6 879 668

Уровень 2 включает паи ПИФа, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги (еврооблигации) в казахстанских тенге, котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

В третьем квартале 2015 года Банк приобрел акции компании ОАО «Интерзнание» (далее – Общество) на сумму 1 282 068 тысяч рублей в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

При первоначальном признании вышеуказанные акции были отнесены к долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости, и на 31 декабря 2018 года по ним был сформирован резерв на возможные потери в сумме 242 304 тысячи рублей. Сумма резерва формировалась исходя из изменения справедливой стоимости основного актива компании – здания бизнес центра по адресу Кадашёвская наб., 26. Справедливая стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика международного уровня не реже, чем 1 раз в год. В оценке используется интегрированный результат доходного и сравнительного подхода.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положения Банка России №606-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в первый рабочий день 2019 года Банком была проведена оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по акциям АО «Интерзнание» исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), а также проанализированы договорные условия финансового инструмента. По результатам данной оценки для акций компании АО «Интерзнание» была определена бизнес-модель «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в связи с чем в первый рабочий день 2019 года акции АО «Интерзнание» были реклассифицированы из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (оцениваемых по себестоимости), в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В этой связи резерв на возможные потери в сумме 242 304 тысячи рублей был восстановлен на финансовый результат прошлых лет.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе видов ценных бумаг. Информация приведена с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска в тысячах рублей.

						31 марта 2019 г. тыс. рублей
						Вложения за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях (кредитный рейтинг от BB- до BB+)						
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20	Корпоративный	30.05.2020	10,00%	97 575	3 007	94 568
ВСЕГО				97 575	3 007	94 568

						31 декабря 2018 г. тыс. рублей
						Вложения за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях (кредитный рейтинг от BB- до BB+)						
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20	Корпоративный	30.05.2020	10,00%	95 112	0	95 112
ВСЕГО				95 112	0	95 112

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери, а также оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2019 года в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2018 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 марта 2019 г.	Кредитное качество эмитента
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20					кредитное качество высокое, финансовое положение хорошее, кредитный рейтинг от BB- до BB+
Резерв на возможные потери	0	976	0	976	
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	2 031	0	2 031	
ВСЕГО	0	3 007	0	3 007	

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2018 год в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2017 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 декабря 2018 г.	Кредитное качество эмитента
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20	0	947	947	0	кредитное качество высокое, финансовое положение хорошее, кредитный рейтинг от BB- до BB+

ВСЕГО	0	947	947	0
-------	---	-----	-----	---

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 103 583 тысячи рублей. Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 99 360 тысяч рублей.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными.

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:

	31 марта 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	тыс. рублей			тыс. рублей		
	Фактические затраты	Амортизация, резерв	Балансовая стоимость	Фактические затраты	Амортизация, резерв	Балансовая стоимость
Основные средства	51 363	23 227	28 136	50 082	21 723	28 359
Офисное и компьютерное оборудование	17 794	9 338	8 456	16 513	8 710	7 803
Транспортные средства	15 704	7 846	7 858	15 704	7 557	8 147
Прочее	17 865	6 043	11 822	17 865	5 456	12 409
Нематериальные активы	34 370	10 758	23 612	34 374	8 901	25 473
Сайт	150	150	0	150	150	0
Товарный знак	198	84	114	202	83	119
Лицензии	34 022	10 524	23 498	34 022	8 668	25 354
Долгосрочные активы для продажи	347 809	64 881	282 928	391 711	39 021	352 690
Недвижимость	347 809	64 881	282 928	391 711	39 021	352 690
Всего	433 542	98 866	334 676	476 167	69 645	406 522

Ниже приведена информация о движении имущества Банка в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году в тысячах рублей:

Поступления	1 квартал 2019 г.	2018 г.
в результате осуществления сделок по договорам отступного	-	5 386
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
в результате приобретения основных средств	1 281	2 664
основных средств в результате присоединения дочернего банка	-	4 057
нематериальных активов в результате присоединения дочернего банка	-	2 232

в результате приобретения нематериальных активов	-	14 405
--	---	--------

Итого	1 281	28 744
--------------	--------------	---------------

Выбытие	1 квартал 2019 г.	2018 г.
в результате реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	43 902	238 871
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
в результате обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	30 323
в результате выбытия нематериальных активов (по причине несоответствия критериям признания)	-	216
в результате реализации основных средств	-	1 685
в результате реализации нематериальных активов	4	-
вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа)	-	1 756
Итого	43 906	272 851

Основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, отсутствуют.

4.8. Прочие активы

Структура и объем прочих активов Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены далее:

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы, из них:	86 282	420 095
Требования по процентам	-	1 383
из них просроченные	-	27
Резерв по процентам	-	-35
Прочие требования	91 096	432 897
Резерв по прочим требованиям	-4 814	-14 150
Нефинансовые активы, из них	16 720	49 433
Дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами	557	520
Дебиторская задолженность по оплате труда	2 077	2 030
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	3 024	3 036
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	15 013	56 425
Резерв по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-3 951	-13 095
Расходы будущих периодов	-	517
Прочие нефинансовые активы	-	-
ВСЕГО	103 002	469 528

Все прочие активы на 31.03.2019 являются краткосрочными, за исключением указанной ниже дебиторской задолженности со сроком нахождения на балансе Банка свыше 1 года:

- дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 841 тыс. рублей (под указанную задолженность сформирован резерв на возможные потери в сумме 41 тыс. рублей);

- задолженности прочих дебиторов в сумме 3 797 тыс. руб., (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);

- требований по уплате комиссий за РКО и пеней в сумме 3 117 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);

Все прочие активы на 31.12.2018 являются краткосрочными, за исключением указанной ниже дебиторской задолженности со сроком нахождения на балансе Банка свыше 1 года:

- дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 291 тыс. рублей (под указанную задолженность сформирован резерв на возможные потери в сумме 35 тыс. рублей);

- задолженности прочих дебиторов в сумме 10 109 тыс. руб., из них 9 109 тыс. руб. перешли на баланс Банка от АКБ «Хованский» (АО) в силу универсального правопреемства (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);

- требований по уплате комиссий за РКО в сумме 24 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);

- требований по уплате процентов по ссудам, предоставленным физ. лицам, в сумме 8 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%).

4.9. Средства кредитных организаций

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе видов привлечения:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	31 227	1 787
резидентов	-	-
нерезидентов	31 227	1 787
Полученные межбанковские кредиты	448 875	327 700
от резидентов	-	-
от нерезидентов	448 875	327 700
в том числе субординированный	300 044	300 000
Всего	480 102	329 487

Банк 8 июля 2013 года получил субординированный кредит от ДЖ&Т БАНК, АО в размере 300 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с даты его передачи. Данный кредит признан Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России субординированным и соответствующим требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018). В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. С 01.01.2019 привлеченные средства отражаются с учетом начисленных процентов.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе видов привлечения:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Юридические лица		
Расчетные счета	1 560 703	1 528 374

резидентов	1 551 251	1 520 627
нерезидентов	9 452	7 747
Депозиты и прочие привлеченные средства	1 022 895	1 068 876
резидентов	524 438	533 952
нерезидентов	498 457	534 924
<i>в том числе субординированный кредит</i>	<i>498 457</i>	<i>534 924</i>
Средства в расчетах	75 427	14 087
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 355 735	1 740 248
от резидентов	1 201 793	1 471 115
от нерезидентов	153 942	269 133
Срочные вклады	6 280 348	6 242 888
от резидентов	5 471 189	5 530 710
от нерезидентов	809 159	712 178
Всего	10 295 108	10 594 473

28 февраля 2018 года в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему АКБ «Хованский» (АО) Банк стал правопреемником по всем правам и обязательствам АКБ «Хованский» (АО) в отношении субординированного кредита со сроком погашения 17 января 2024 года и эффективной процентной ставкой 8% годовых, привлеченного от ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО, Чешская республика. Данный кредит был признан Банком России соответствующим требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018) для целей включения в расчет собственных средств (капитала Банка) (Заключение о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала от 29.01.2014 №53-08-17/1844ДСП выданно АКБ «Хованский» (АО) Отделением 3 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г.Москва). В письме от 16.02.2018 №36-5-2-1/3675ДСП Служба текущего банковского надзора Банка России подтвердила, что после завершения процедуры присоединения АКБ «Хованский» (АО), в силу универсального правопреемства, нового согласия Банка России на включение привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка не требуется. В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

С 01.01.2019 привлеченные средства отражаются с учетом начисленных процентов.

Информация о наличии обременения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в пояснении 9.2.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали клиенты, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

4.12. Прочие обязательства

Ниже приведена информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Финансовые обязательства, из них:	117 049	119 166
Обязательства по процентам, из них:	0	3 200
в российских рублях	0	2 738
в долларах США	0	462
в евро	0	0
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками	0	6
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, из них:	31 915	31 331
свыше года	29 033	28 498
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	54 360	59 508
Полученные комиссии, из них:	7 963	8 729
в российских рублях	7 963	8 729
в долларах США	0	0
Прочее	22 811	16 392
Нефинансовые обязательства, из них:	838	14 212
Доходы будущих периодов	0	849
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	135	10 847
резидентами	135	10 787
нерезидентами	0	60
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	703	2 516
ВСЕГО	117 887	133 378

4.13. Средства акционеров

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 марта 2019 года состоит из 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2018 год: 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

Владельцы обыкновенных именных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 384 185 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 760 114 тыс. рублей).

Состав средств, доступных к распределению

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Итого средства, доступные к распределению:	1 384 185	760 114
Неиспользованная прибыль за отчетный период	95 265	364 114
Нераспределенная прибыль прошлых лет	545 025	180 911
Результат от присоединения дочернего банка	215 089	215 089
Результат перехода на МСФО 9	528 806	-

Размер базовой прибыли за 1 квартал 2019 года на одну акцию составил 0,75 рубля (за 2018 год: 2,86 рубля).

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Сравнительная информация о доходах и расходах

Ниже представлена сравнительная информация о доходах и расходах за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 годы:

	1 квартал 2019 тыс. рублей	1 квартал 2018 тыс. рублей	изменение
Чистый процентный доход	154 458	139 411	15 047
Чистый комиссионный доход	9 605	14 042	-4 437
Чистый торговый доход/расход	663 688	28 298	635 390
Чистый доход/расход от операций с иностранной валютой	-515 814	130 488	-646 302
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Расходы/доходы по резервам	-17 115	-113 172	96 057
Прочие операционные доходы	3 129	26 894	-23 765
Операционные расходы	-146 460	-164 772	18 312
Налоги	-56 226	-39 808	-16 418
Прибыль	95 265	21 381	73 884

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Корреспондентские счета	Начисленные проценты	Ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие активы	Условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 112 712	-	35	242 304	-	66 266	24 822	1 446 139
Чистое создание резерва под обесценение	-4 598	-	7 846	4 117	941	16 533	-4 847	19 992
Эффект перехода на новые стандарты	-617 318	-	65 869	-234 795	3 140	-	-26 404	-809 508
Корректировка до оценочного резерва под	-190	-	-1 155	-11 626	-1 109	-3 420	23 737	6 237

<i>тыс. рублей</i>	Ссудная задолжен ность, оцениваем ая по амортизир ованной стоимости	Коррес- понденст- ские счета	Начислен- ные проценты	Ценные бумаги, оцениваем ые по СС через ПСД	Ценные бумаги, оцениваем ые по амортизиро ванной стоимости	Прочие активы	Услов- ные обяза- тельства	Всего
ожидаемые кредитные убытки Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-9 114	-	-9 114
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	490 606	-	72 595	-	2 972	70 265	17 308	653 746

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

<i>тыс. рублей</i>	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Коррес- понденс- т-ские счета	Начислен- ные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удержи- ваемые до погаше- ния	Прочие активы	Услов- ные обяза- тельства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 204 021	-	873	205 775	-	20 141	47 402	1 478 212
Чистое создание резерва под обесценение	351 647	-	518	-	-	60 646	-19 064	393 747
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-26	-	-26
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	1 555 668	-	1 391	205 775	-	80 761	28 338	1 871 933

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	1 квартал 2019 г. тыс. рублей	1 квартал 2018 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-84 458	-12 445
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-431 356	142 933
в том числе по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44 678	-6 686
	-515 814	130 488

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представляет собой результат от операций с производными финансовыми инструментами с материнской компанией, а также результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

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

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года:

	1 квартал 2019 г. тыс. рублей	1 квартал 2018 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	19 444	32 636
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	603 531	-23 949
	622 975	8 687

5.5. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2019 г. тыс. рублей	1 квартал 2018 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, в том числе:	45 517	34 951
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	43 306	32 520
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 078	2 431
Налог на прибыль, по ставке 13%	133	-
Налог на прибыль, по ставке 10%	-	-
Прочие налоги, в том числе:	8 307	4 857
НДС	8 017	4 623
Госпошлина	290	234
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Земельный налог	-	-
Прочие налоги	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 402	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
	56 226	39 808

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль не менялась и составляла 20%. В 1 квартале 2019 года новые налоги не вводились.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 квартал 2019 г. тыс. рублей	1 квартал 2018 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	45 517	34 951
Изменение отложенного налога на прибыль	2 402	-
	47 919	34 951

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Налоговый убыток и прочие временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по

состоянию на 31 марта 2019 года и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

	31.03.2019 год тыс. руб.	31.12.2018 год тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	51 922
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, в том числе:	69 637	72 039
- по убыткам Банка	24 744	27 146
- по убыткам присоединенного банка	44 893	44 893
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам	(81 654)	(20 368)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 017)	103 593

Банком была проведена оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для зачета суммы налогового убытка, полученного Банком за 2018 год, а также в результате присоединения дочернего банка. В результате проведенной оценки установлено, что будет выполняться следующее условие:

- в соответствии со стратегией развития Банка на 2019 год с наибольшей степенью вероятности прогнозируется получение бухгалтерской прибыли до налогообложения, а также налогооблагаемой прибыли, достаточной для зачета в будущем суммы налогового убытка, полученного Банком за 2018 год и в результате присоединения дочернего банка.

Таким образом, Банком принято решение о признании в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов по налоговым убыткам, подлежащим переносу на будущие налоговые периоды, в сумме 69 637 тыс. руб.

В период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020г. налоговые убытки могут быть приняты в уменьшение полученной в отчетном периоде налоговой прибыли в размере, не превышающем 50% суммы полученной прибыли.

5.6. Вознаграждения работникам и прочие операционные расходы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен следующим образом:

	1 квартал 2019 г. тыс. рублей	1 квартал 2018 г. тыс. рублей
Заработная плата и прочие выплаты работникам	62 522	94 622
Налоги и отчисления по заработной плате	15 496	19 784
Всего	78 018	114 406

Операционные расходы

	1 квартал 2019 год тыс. рублей	1 квартал 2018 год тыс. рублей
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	58 492	43 420
<i>Расходы по операционной аренде (лизингу)</i>	25 067	20 299
<i>Страхование</i>	10 981	9 315
<i>Профессиональные услуги, в том числе консультационные, юридические</i>	7 020	6 478
<i>Расходы по технической поддержке ПО и средств защиты</i>	5 161	-
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	3 040	2 184
<i>Расходы от списания стоимости запасов</i>	1 118	728
<i>Расходы по охране</i>	312	378
<i>Представительские расходы</i>	276	385
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	1 464	1 657
<i>Реклама и маркетинг</i>	757	337
<i>Служебные командировки</i>	1 596	566
<i>Расходы на обучение персонала и конференции</i>	340	333
<i>Членские взносы, связанные с банковской деятельностью</i>	490	-
<i>Хозяйственные расходы</i>	542	178
<i>Прочие организационные и управленческие расходы</i>	328	582
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	761	747
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	4 319	911
Амортизация	3 365	2 087
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 505	952
Прочие операционные расходы	-	2 249
	68 442	50 366

6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об уровне достаточности капитала

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 31 марта 2019 года:

- Н1.1 в размере 4,5 процентов;
- Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- Н1.0 в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 1 квартала 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены следующим образом:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Основной капитал	6 635 447	6 581 915
Базовый капитал	6 635 447	6 581 915
Дополнительный капитал	1 400 198	1 399 266
Всего капитала	8 035 645	7 981 181
Активы, взвешенные с учетом риска	21 791 325	25 887 524
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	36,9	30,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	30,5	25,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	30,5	25,4

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 1 квартала 2019 года в составе капитала, отсутствуют.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 2018 года в составе капитала, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31.03.2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Банк не осуществляет расчет и не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) (Раздел 3 отчета по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности»), поскольку не соответствует критериям, установленным в порядке составления и представления отчетности о расчете НКЛ (Указание Банка России №4927-У) по состоянию на 1 апреля текущего года, а именно критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, кроме указанных в п.4.1 настоящей Пояснительной записки, а именно денежные средства в сумме 32 545 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 марта 2018 года – 32 112 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Изменения статей отчета о движении денежных средств за 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года представлены в таблице ниже.

	31 марта 2019 г.	31 марта 2018 г.	Изменения
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 964 722	1 248 168	1 716 554
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 208 716	1 488 250	720 466
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-942 258	-1 198 053	255 795
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений курсов иностранных, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-278 238	114 307	-392 545
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 952 942	1 652 672	2 300 270

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

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

9.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренние процедуры и внутренняя риск-отчетность приведены в соответствие требованиям внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 31 марта 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Политика и процедуры управления рисками и капиталом, действующие в Банке, определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров 14.05.2018.

Стратегия определяет основные подходы в отношении обеспечения соответствия объемов, а также риск-профиля осуществляемых Банком операций величине капитала на покрытие возникающих рисков. Важнейшим компонентом Стратегии является комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК)

Целями внутренних процедур достаточности капитала 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 (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

На основании анализа профиля контрагентов и проводимых операций Банк определяет следующие значимые риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включая процентный риск банковской книги),
- операционный риск (включая правовой риск),
- риск ликвидности.

В качестве иных рисков, которые влияют на риск-профиль, Банк определяет:

- стратегический риск,
- регуляторный риск,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации.

Банк определяет бизнес модели, в рамках которых управляет финансовыми активами.

В соответствии со стратегией, бизнес-планом и фактическим опытом бизнес-деятельности ключевые финансовые активы классифицируются следующим образом:

Основные группы активов и базовые варианты бизнес-моделей		Базовый способ учета	
		При прохождении SPPI теста	При не прохождении SPPI теста
Денежные и приравненные к ним средства, остатки на счетах, включая резервы ЦБ	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Производные финансовые инструменты	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации торгового портфеля	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи»	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Облигации, удерживаемые до погашения	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включая Паевые фонды и не котируемые акции	Другие модели	По справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отдельного выбора - через прочий совокупный доход без возможности реклассификации.	
Кредиты, выданные банкам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и физ. лицам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочая дебиторская задолженность	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

В Банке действуют следующие процедуры по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала:

1. Для обеспечения непрерывного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков устанавливаются сигнальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0.

2. Сигнальные значения определяются путем установления надбавки к минимальным нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0., рассчитываемой исходя из допущения, что все значимые риски, выраженные через значение риск-аппетита Банка, состоятся, и при этом фактическое значение нормативов не станет меньше установленного Банком России минимума.

3. Определение надбавки происходит в следующем порядке:

- для текущих значений знаменателей Н1.1, Н1.2, Н1.0 определяется значения капитала, при котором нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0 равны минимальным нормативным значениям без учета надбавки поддержания достаточности капитала, т.е. значения капитала, ниже которых не допускается снижение при текущем объеме активов и операций;

- значения капитала и знаменателя увеличиваются на величину риск-аппетита. Т.о. определяются значения капитала и знаменателей нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 перед тем, как состоятся принятые Банком риски;

- рассчитываются значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. Т.о. определяются пороговые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, достижение которых означает, что реализация риска в размере риск-аппетита приведет к достижению минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0;

- величина риск-надбавки равна разности достигнутых минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. и минимальных нормативных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0.

4. В случае, если значение риск-надбавки меньше величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной Банком России, действующей на момент расчета, применяется значение, установленное Банком России.

5. Банк использует значение антициклической надбавки в размере, установленном Банком России на момент расчета.

6. Информация о фактических значениях нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. в сопоставлении с нормативными значениями и значениями с учетом риск-надбавки является частью риск-отчетности Банка.

7. Плановое целевое значение капитала и плановые целевые значения нормативов достаточности капитала, устанавливаемые в Стратегии развития Банка, не могут быть ниже минимального капитала и сигнальных значений нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с подходами, определенными в Стратегии. Сроки, на которые осуществляется планирование капитала Банка и риск-аппетита, соответствуют срокам планирования в Стратегии Банка.

8. Помимо риск-аппетита и риск-надбавки к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0 используется еще ряд сигнальных значений по отношению к значению капитала Банка, таких как: приближение динамики снижения значения капитала Банка к величине 20% от максимального значения, достигнутого за последние 12 мес., приближение фактического значения капитала Банка к величине уставного капитала Банка.

В 2018 году Банком утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая включает в себя вышеизложенные политику и процедуры по управлению капиталом. Количественные данные в рамках процедур управления капиталом устанавливаются Банком на ежегодной основе.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления. Сводная риск-отчетность составляется ежеквартально и доводится до сведения органов управления Банка, включая Совет директоров. Кроме того, процедуры мониторинга уровня рисков предусматривают составление Управлением банковских рисков различных локальных отчетов, которые составляются ежемесячно и ежедневно. При значительных изменениях риск-профиля Банка внутри квартала, связанных с преодолением установленных пороговых значений, вышеуказанные внутренние отчеты доводятся до сведения органов управления Банка (комитетов, Правления) незамедлительно.

Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок осуществляет проверку соблюдения установленных правил и процедур управления рисками, соблюдения установленных лимитов.

Банк уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Органами управления Банка определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются актуальными для Банка, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управлением банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению органов управления Банка при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения Правления Банка.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в 1 квартале 2019 года и в 2018 году.

По состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка было рекомендовано акционерам Банка оставить чистую прибыль за 2018 год в распоряжении Банка в целях увеличения собственных средств (капитала) и не осуществлять выплату дивидендов.

В соответствии с Решением акционера от 15 мая 2018 года Банк выплатил дивиденды по результатам деятельности Банка за 2017 год с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 423 243 тыс. руб., в денежной форме в размере 3 (Три) рубля 33 (тридцать три) копейки на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в размере 3 (Три) рубля 33 (тридцать три) копейки на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая. Дивиденды были выплачены Банком 28 мая 2018 года.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный комитет принимает решение. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Распределение кредитного риска по географическому признаку

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по Группе развитых стран (ГРС) и по другим странам, не входящим в Группу развитых стран (ДС):

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	99 906	-	217 702	-	317 608
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	486 883	-	-	-	486 883
Средства в кредитных организациях	164 931	-	2 125 915	-	2 290 846

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 213 496	-	673 172	-	2 886 668
Чистая ссудная задолженность	4 252 817	278 112	1 099 691	-	5 630 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 188 801	903 830	2 296 388	400 438	5 789 457
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	95 112	-	95 112
Прочие активы	131 114	996	337 418	-	469 528
	9 537 948	1 182 938	6 845 398	400 438	17 966 722

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по Группе развитых стран (ГРС) и по другим странам, не входящим в Группу развитых стран (ДС):

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	57 909	-	131 317	-	189 226
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	450 348	-	-	-	450 348
Средства в кредитных организациях	577 594	-	2 863 044	-	3 440 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041 771	-	88 963	-	1 130 734
Чистая ссудная задолженность	4 759 036	254 862	1 296 951	-	6 310 849
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 676 218	880 806	3 322 644	-	6 879 668
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	94 568	-	94 568
Прочие активы	101 907	-	1 095	-	103 002
	9 664 783	1 135 668	7 798 582	-	18 599 033

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 марта 2019 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка фактического резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5			
Средства в кредитных организациях	3 440 638	3 440 638	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	6 870 630	1 717 552	2 183 295	1 787 901	487 470	694 412	1 565 828	1 208 954	- 649 173
кредитные организации	1 628 995	1 628 995	-	-	-	-	-	-	2 849
юридические лица (кроме кредитных организаций), включая векселя	4 750 268	7 153	2 003 619	1 684 327	487 470	567 699	1 405 788	1 051 226	-579 146
из них реструктурированные	446 949	-	446 949	-	-	-	36 553	115 812	-28 383
физические лица	491 367	81 404	179 676	103 574	-	126 713	160 040	157 728	-72 876

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка фактического резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5			
из них реструктурированные	105 840	4 340	101 500	-	-	-	5 090	5 090	-5 090
Вложения в ценные бумаги	97 575	-	97 575	-	-	-	976	976	2 031
Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога	347 809	-	46 809	301 000	-	-	64 881	64 881	-
Прочие активы	105 490	1 675	96 006	-	-	7 809	8 769	8 769	-
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	10 862 142	5 159 865	2 423 685	2 088 901	487 470	702 221	1 640 454	1 283 580	-647 142

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 552 789 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 5.1%; в общем объеме ссудной задолженности – 8.1%.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	2 290 846	2 290 846	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	6 743 332	1 068 337	2 787 961	1 770 814	520 182	596 038	1 510 468	1 112 712
кредитные и прочие финансовые организации	959 155	959 155	-	-	-	-	-	-
юридические лица (кроме кредитных организаций)	5 356 535	-	2 594 787	1 747 138	520 182	494 428	1 394 219	999 799
из них реструктурированные	471 075	-	471 075	-	-	-	49 060	40 681
физические лица	427 642	109 182	193 174	23 676	-	101 610	116 249	112 913
из них реструктурированные	59 040	5 190	53 850	-	-	-	3 223	3 223
Вложения в ценные бумаги	1 376 118	94 050	1 282 068	-	-	-	242 304	242 304
Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога	390 211	-	390 211	-	-	-	39 021	39 021
Прочие активы	470 858	359 195	85 398	-	-	26 265	27 123	27 123
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	11 271 365	3 812 428	4 545 638	1 770 814	520 182	622 303	1 818 916	1 421 160

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 530 115 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов,

оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 4.7 %; в общем объеме ссудной задолженности – 7.9 %.

Информация об активах с просроченным сроком погашения

Просроченная задолженность по состоянию на 31 марта 2019 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	411 746	311	140	242 635	168 660
кредитные организации					
юридические лица (кроме КО), включая векселя	373 040	-	-	216 645	156 395
из них реструктурированные					
физические лица	38 706	311	140	25 990	12 265
из них реструктурированные					
Прочие активы	1 664	23	16	21	1 604
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	413 410	334	156	242 656	170 264

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 3.8%, в общем объеме ссудной задолженности – 6.1%.

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе	198 127	-	57 023	10 721	130 383
кредитные организации					
юридические лица (кроме КО)	160 884	-	31 213	10 721	118 950
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
физические лица	37 243	-	25 810	-	11 433
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
Прочие активы	10 831	14	71	-	10 746
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	208 958	14	57 094	10 721	141 129

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 1.8 %; в общем объеме ссудной задолженности – 3.1%.

Анализ обеспечения

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк может формировать резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Недвижимость	3 968 861	4 390 480
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятая в уменьшение расчетного резерва	3 262 495	3 709 427
Транспортные средства	700 222	692 700
Оборудование	440 859	397 091
Товары в обороте	23 166	23 166
Гарантии и поручительства прочие	11 376 523	11 183 403
Ценные бумаги	0	0
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятые в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущественные права	4 638 494	4 732 402
Депозиты	722 365	717 453

Специалисты Отдела залогов на постоянной основе проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения: товары в обороте подлежат проверке 1 раз в месяц, недвижимость и оборудование – 1 раз в год, транспорт - раз в пол года.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка, в случае необходимости Банком могут привлекаться независимые оценщики.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В части обеспечения, предоставленного по собственным операциям, Банк не имеет договоров, предусматривающих доведение Банком обеспечения при снижении ему кредитного рейтинга.

Изъятое обеспечение

В течение 1 квартала 2019 года Банк не приобретал активы путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. В 2018 году сумма активов, приобретенная Банком путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, балансовой стоимостью в размере 31 942 тыс. руб., составила 5 386 тыс. руб.

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	-	5 386
Всего изъятото обеспечения	-	5 386

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Активы, доступные для предоставления в качестве залога

Далее представлена информация по активам Банка, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Облигации кредитных организаций	-	301 141
Облигаций юридических лиц (кроме кредитных организаций)	605 484	296 366
Облигации государственных органов	1 105 894	1 777 599
Еврооблигации	2 139 514	1 288 888
	3 850 892	3 663 994

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 31.03.2019 данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Управление банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам за 1 квартал 2019 и за 1 квартал 2018 года:

	1 квартал 2019					1 квартал 2018			
	Средняя эффективная ставка					Средняя эффективная ставка			
	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Прочие	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие
Процентные активы									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,8%	-	-	-	6,3%	9,7%	-	2,9%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,1%	6,5%	3,4%	13,0%	6,1%	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	8,2%	6,3%	-	4,2%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	1,0%	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	2,7%	-	-	-	-	2,7%	-
Кредиты, выданные клиентам	12,9%	-	6,3%	-	-	14,6%	12,0%	6,3%	-
РЕПО с финансовыми организациями	7,5%	-	-	-	-	7,3%	-	-	-
Процентные обязательства									
Счета и депозиты банков									
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	0,9%
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Срочные депозиты	7,2%	2,9%	0,3%	-	-	7,7%	1,9%	0,3%	-
Субординированные займы	9,0%	8,0%	-	-	-	9,0%	8,0%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	118 572	115 989
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-118 572	-115 989

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей		31 декабря 2018 г. тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-2 492	-281 240	-19 747	-305 302
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 699	327 373	21 220	360 581

Фондовый риск и чувствительность к курсу акций

По состоянию на 31.03.2019 Банк рассчитывал фондовый риск по вложениям в акции АО «Интерзнание». Фондовый риск на отчетную дату составил 166 362 тыс. рублей. При этом Банк не принимал реального рыночного риска по указанным бумагам, поскольку бумаги не торгуются на биржевом рынке и не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость данных бумаг зависит от изменения стоимости основного актива компании – здания бизнес центра по адресу Кадашёвская наб., 26 - которая определяется на основании отчета независимого оценщика на ежегодной основе. Соответственно, анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению курсу акций не проводился Банком.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк рассчитывал фондовый риск по вложениям в акции ПАО «Мегафон». Фондовый риск на 01.01.2019 составил 92 102 тыс. рублей. Поскольку акции приобретались для их предъявления к объявленному компанией обратному выкупу, Банк не принимал реального рыночного риска по этой стратегии, соответственно анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению курсу акций не проводился Банком на указанную дату.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

По состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018 у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Код валюты	тысяч единиц иностранной валюты					
	840	978	826	203	756	398
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлин- гов	Чешс- кие кроны	Швейцар- ские франки	Казахские тенге
Чистые позиции – балансовая	22 795	29 680	227	-532	2 018	5 007 038
Чистые позиции – спот	-4 439	18 401	-	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-17 769	-53 246	-210	-	-2 000	-5 003 100
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогах	9	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	18 356	57 243	227	-532	2 018	5 007 038
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-17 760	-52 967	-210	-	-2 000	-5 003 100
Открытые валютные позиции	596	-4 887	17	-532	18	3 938
Курсы Банка России	69.4706	79.4605	88.2832	30.8834	70.5787	18.0570
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	1	100
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	41 383	-	1 524	-	1 253	711
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-	-388 285	-	-1 643	-	-
Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	0,52	4,87	0,02	0,02	0,02	0,01

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 марта 2019 года:

Код валюты	тысяч единиц иностранной валюты						
	840	978	826	203	156	756	398
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлин- ггов	Чеш- ские кроны	Юань	Швейцар- ские франки	Казах- ские тенге
Чистые позиции – балансовая	5 640	53 211	57	-280	25 404	2 000	5 166 083
Чистые позиции – спот	1 575	-47	-	-	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-7 056	-58 623	-	-	-25 000	-2 000	-5 003 100
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогах	18	184	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	7 215	53 164	57	-280	25 404	2 000	5 166 083
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-7 038	-58 439	-	-	-25 000	-2 000	-5 003 100
Открытые валютные позиции	177	-5 275	57	-280	404	0	162 983
Курсы Банка России	64.7347	72.723	84.2522	28.1406	96.3214	64.9816	17.0498
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	10	1	100
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	11 452	-	4 816	-	3 893	18	27 788
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-	383 627	-	-788	-	-	-
Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)	0,14	4,77	0,06	0,01	0,05	0,00	0,35

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 749	9 932
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-2 749	-9 932
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-92 070	-93 189
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	92 070	93 189
30% рост курса казахского тенге по отношению к российскому рублю	6 669	171
30% снижение курса казахского тенге по отношению к российскому рублю	-6 669	-171

9.4. Операционный риск

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

Банк использует базовый индикативный подход в целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 6 декабря 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года величина операционного риска составила 324 409 тысяч рублей. Минимальная величина собственных средств, необходимая для покрытия операционного риска, составляет 324 409 тысяч рублей.

9.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В отношении вложений в акции ОАО «Интерзнание» Банк несет риск снижения справедливой стоимости акций вследствие возможного изменения стоимости недвижимости и ставок аренды, так как основным активом ОАО «Интерзнание» является коммерческая недвижимость.

В отношении вложений в паи паевых инвестиционных фондов присутствует риск снижения стоимости пая. Более 75% вложений фондов приходится на инструменты, подверженные риску изменения процентной ставки, а также валютному риску. Таким образом, основными факторами, оказывающими влияние на стоимость пая являются изменение рыночных процентных ставок и изменение курсов валют по отношению к рублю.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала, составил на 31 марта 2019 года – 76 861 тысяч рублей (31 декабря 2018 года – 77 969 тысячи рублей).

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке посредством ведения платежной позиции Банка в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и УБР.

Для оценки и управления риском ликвидности на сроках более 30 дней УБР на ежемесячной основе составляет гэд-отчет, который по состоянию на 31 марта 2019 года имеет следующий вид:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	4 010 401	1 313 822	103 026	456 318	14 785	66 463	1 497 453	7 119 466	2 395 088	602 878	1 922 651	19 502 352
Денежные средства	189 226											189 226
Корр. счета в Центральном Банке РФ	355 623											355 623
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ											94 725	94 725
Средства в кредитных организациях	3 409 189			115								3 409 304
Активы сделок на ММВБ	56 363											56 363
Вложения в ценные бумаги:												
акции (с учетом обесценения)											1 039 765	1 039 765
Облигации и вложения в ПИФы			26 026	405 665				6 498 443	94 569			7 024 703
Межбанковские кредиты							181 294	70 387				251 682
РЕПО		1 313 822										1 313 822
Ссудная задолженность			77 000	10 032	14 785	66 463	1 316 159	550 636	2 300 519	602 878	227 293	5 165 766
Основные средства (с учетом обесценения)											28 136	28 136
Прочие активы				40 505							532 733	573 238
Обязательства	3 109 455	464 824	101 484	957 979	439 414	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836	798 457	723 785	11 491 080
Корр. счета банков	31 227			26								31 253
Межбанковские кредиты и РЕПО												
Текущие счета клиентов	2 914 786											2 914 786
Срочные депозиты физических лиц	72 461	25 924	101 484	806 074	363 925	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836			6 265 549
Срочные депозиты юридических лиц		438 900		2 500	75 489							516 889
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированные кредиты										798 457		798 457
Прочие обязательства	90 981			149 379							723 785	964 145

Собственные средства											8 011 272	8 011 272
Собственные средства + обязательства	3 109 455	464 824	101 484	957 979	439 414	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836	798 457	8 735 057	19 502 352
Примечание: Облигации, имеющие дату oferty свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.												
Гэп за период	900 946	848 998	1 541	-501 661	-424 629	-220 542	148 087	3 887 992	2 367 252	-195 579	9 210 139	
Кумулятивный гэп (по балансу)	900 946	1 749 944	1 751 486	1 249 825	825 196	604 654	752 741	4 640 732	7 007 985	6 812 406	16 022 545	
Выданные гарантии (пропорционально сформир. резерву)				12 282								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)				67 640								
	900 946	848 998	1 541	-581 583	-424 629	-220 542	148 087	3 887 992	2 367 252	-195 579	9 210 139	
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	900 946	1 749 944	1 751 486	1 169 903	745 274	524 732	672 819	4 560 811	6 928 063	6 732 484	15 942 623	

Гэп-отчет по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	3 168 956			1 645 506	112 084	307 864	777 833	7 526 242	2 551 789	948 474	2 533 508	19 572 256
Денежные средства	317 608											317 608
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	390 160											390 160
Обязательные резервы в ЦБ РФ											96 723	96 723
Средства в кредитных организациях	2 257 243			99 690								2 356 934
Прочие размещенные средства (остатки по счетам ММВБ)	203 944											203 944
Вложения в ценные бумаги												
акции											1 615 405	1 615 405
облигации				721 036	35 446	278 345	472 353	5 543 059	95 112			7 145 350
Межбанковские кредиты				374 120			79 461	198 651				652 232

Межбанковские кредиты по операциям РЕПО												
Ссудная задолженность				108 000	76 638	29 519	226 020	1 784 531	2 456 677	948 474	134 435	5 764 295
Основные средства											28 359	28 359
Прочие активы				342 660							658 586	1 001 246
Обязательства	3 376 752			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	1 251 525	12 243 618
Средства кредитных организаций	1 787											1 787
Межбанковские кредиты				27 700								27 700
Текущие счета клиентов	3 268 621											3 268 621
Срочные депозиты физических лиц	64 692			4 716	1 589 188	665 288	575 699	988 669	2 297 860	29 872	3 200	6 219 184
Срочные депозиты юридических лиц					446 824	81 673						528 497
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированный кредит										834 924		834 924
Прочие обязательства	41 653			71 967		960					1 248 325	1 366 026
Собственные средства											7 328 638	7 328 638
Собственные средства + обязательства	3 376 752			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	8 580 163	19 572 256
Примечание: Облигации, имеющие дату оферты свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.												
Гэп за период	-207 797			1 541 123	-1 923 928	-440 057	202 134	6 537 573	253 929	83 679	8 610 621	
Кумулятивный гэп (баланс)	-207 797	-207 797	-207 797	1 333 326	-590 602	-1 030 659	-828 525	5 709 048	5 962 977	6 046 655	14 657 276	
Выданные гарантии (пропорционально сформир.резерву)				21 483								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)				159 566								
				181 049								
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	-207 797	-207 797	-207 797	1 152 277	-771 652	-1 211 709	-1 009 575	5 527 998	5 781 927	5 865 606	14 476 226	

Представленные выше таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением:

- акций, включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «без срока»;

- просроченной части траншей, выданных в рамках предоставленных кредитных линий, которые отражены в категории «без срока».

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от контрактных сроков.

При использовании отчёта по Гэпу ликвидности в соответствии с внутренними процедурами возникающий по итогам 2018 года разрыв должен быть сопоставлен с имеющимся запасом ликвидности, чтобы оценить уровень риска.

Запас ликвидности представлен ценными бумагами, способными выступить обеспечением при потенциальных сделках РЕПО с понижающим коэффициентом для корпоративных эмитентов, а также открытыми на Банк лимитами МБК. Итоговый запас ликвидности (4 959 382 тыс. рублей) достаточен для покрытия/закрытия возможных недостатков и разрывов ликвидности.

Ниже приведен анализ разниц между итоговой суммой активов/обязательств по данным гэп-анализа и итоговыми значениями активов/обязательств по данным, представленным в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>31 марта 2019</i>		<i>31 декабря 2018</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<u>19 003 359</u>	<u>10 992 085</u>	<u>18 503 130</u>	<u>11 174 492</u>
Восстановление резервов по чистой ссудной задолженности	527 034	527 034	1 112 739	1 112 739
Восстановление резервов по прочим активам			-	-
Прочие корректировки	<u>-28 041</u>	<u>-28 041</u>	<u>- 43 613</u>	<u>- 43 613</u>
Итого активов/обязательств по данным гэп-анализа	<u>19 502 352</u>	<u>11 491 078</u>	<u>19 572 256</u>	<u>12 243 618</u>

9.7. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 марта 2019 года состав Совета директоров является следующим:

- Игорь Ковач – Председатель Совета директоров;
- Андрей Викторович Кузнецов;
- Штепан Ашер;
- Васил Шевц;
- Томаш Климичек.

В течение 1 квартала 2019 года в составе Совета директоров не было изменений.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 марта 2019 года состав Правления является следующим:

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криницин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов – Заместитель Председателя Правления;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский;

В течение 1 квартала 2019 года в составе Правления не произошло изменений.

9.8. Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль и аудит Банка функционирует на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

Система внутреннего контроля обеспечивает:

- эффективность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;

- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность.

Основные задачи внутреннего контроля в Банке:

Внутренний аудит:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Банка;
- организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Внутренний контроль:

- обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству Российской Федерации, внутренним документам, стандартам саморегулируемых организаций, обычаям делового оборота;
- эффективное управление регуляторными (комплаенс) рисками;
- создание и поддержание эффективной системы управленческой информации и отчетности;
- предотвращение вовлечения участников Банка, его работников в противоправную деятельность (в т. ч. коррупционную, неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком и т.п.);
- сохранение высокой репутации Банка.

Внутренний контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обеспечение выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, рассматриваемой в качестве залога стабильности, надежности и высокой репутации Банка, а также гаранта защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- минимизация риска осуществления клиентами операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риска несоблюдения режима международных санкций;
- исключение вовлечения сотрудников Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, Служба финансового мониторинга;

- Юридическое управление;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Руководители структурных подразделений;
- Ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в подразделениях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы в Банке действует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Банка, которая напрямую подотчетна Совету директоров. Совет директоров утверждает планы работы Службы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

К компетенции Службы относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в Банке.

Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка Служба внутреннего аудита развивает дистанционный контроль за деятельностью подразделений, который позволяет оперативно выявлять нарушения/недостатки, а также обеспечивает более фокусную проверку наиболее критичных областей и снижает нагрузку на объекты аудита в текущей деятельности. В целях повышения профессионализма проводятся стажировки сотрудников внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными (комплаенс) рисками (рисками возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации), внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

В части внутреннего (комплаенс) контроля осуществляются следующие функции:

- выявление регуляторных (комплаенс) рисков; учет событий, связанных с регуляторными (комплаенс) рисками, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинг регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на наличие регуляторных (комплаенс) рисков;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных (комплаенс) рисков в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- координация мероприятий Банка в целях соответствия требованиям применимого экстерриториального законодательства (FATCA, CRS);
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- функциональная координация Банком внутреннего (комплаенс) контроля в Банке;
- мониторинг и проведение контрольных мероприятий по управлению регуляторным (комплаенс) риском в Банке;
- организация обучения работников Банка по вопросам, касающимся внутреннего (комплаенс) контроля;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском.

Служба финансового мониторинга

Для оказания содействия органам управления Банка в целях организации осуществления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), а также в целях обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке действует Служба финансового мониторинга.

В части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) осуществляются следующие функции:

- обеспечение эффективной подготовки и предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ;
- взаимодействие с государственными органами Российской Федерации, российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями (в том числе финансовыми организациями) по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ;
- организация работы по осуществлению подразделениями Банка мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и координация их взаимодействия;
- разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ их реализации, а также иных внутренних нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ;
- разработка методических рекомендаций, регламентов и порядков взаимодействия по реализации задач в целях ПОД/ФТ;
- консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы методологического характера;
- координация и организация процесса обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ;
- оперативный контроль реализации правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- функциональная координация Банком направления ПОД/ФТ в Банке.

10. Информация о сделках по переуступке прав требований

Информация о политике и процедурах в отношении сделок по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований носят нерегулярный, в основном единичный характер, и связаны либо с уступкой прав по сомнительным для возврата кредитам, либо с управлением ликвидностью в случае уступки прав по хорошо структурированным продуктам, таким, как синдицированный кредит.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял сделки по уступке собственных прав требования и сделки по уступке приобретенных прав требования. В течение 2018 года Банк осуществлял как сделки по уступке собственных прав требования, так и сделки по уступке приобретенных прав требования по договорам поставки. В таблице ниже представлена информация о объеме собственных прав требования и приобретенных прав требования, уступленных в течение 2018 года, в разрезе видов активов:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Общий объем уступленных требований, в том числе:	-	343 376
кредиты юридических лиц – резидентов, в том числе	-	341 184
отнесенные к 4 или 5 категории качества	-	341 184
кредиты физических лиц – резидентов, в том числе:	-	-
отнесенные к 4 или 5 категории качества	-	-
права требования по договорам с юридическими		
лицами-резидентами, в том числе:	-	2 192
отнесенные к 4 или 5 категории качества	-	2 192

Информация о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка, в разрезе уступленных видов активов представлена далее.

	31 марта 2018 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Объем убытков (прибылей)	-	- 337 217
кредиты юридических лиц	-	- 337 217
кредиты юридических лиц - нерезидентов	-	-
кредиты физических лиц - резидентов	-	-

В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк осуществлял сделки по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и по договорам поставки. Ниже представлена информация о движении приобретенных прав требований в течение 1 квартала 2019 года.

в тыс.руб.			
	Сумма приобретения прав требования в течение 1 квартала 2019 года	Сумма выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 1 квартала 2019 года	Сумма приобретенных прав требования по состоянию на 31 марта 2019 года

Общий объем приобретенных прав требований, в том числе:	1 159		20 738
по договорам поставки от юридических лиц – резидентов	1 159	2 429	-
по задолженности по оплате коммунальных услуг юридическими лицами - резидентами	-	-	482
по договору участия в долевом строительстве с юридическими лицами - резидентами	-	-	6 511
кредиты юридических лиц – резидентов	-	23 000	12 000
кредиты физических лиц – резидентов	-	105	1 745
Сформированный резерв на возможные потери	3 439	9 412	4 140
в том числе 100%	1 159	2 534	8 738

Ниже представлена информация о движении приобретенных прав требований в течение 2018 года.

в тыс.руб.

	Сумма приобретения прав требования в течение 2018 года	Сумма выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 2018 года	Сумма приобретенных прав требования по состоянию на 31 декабря 2018 года
Общий объем приобретенных прав требований, в том числе:	15 133	172 221	45 113
по договорам поставки от юридических лиц – резидентов	8 140	12 701	1 270
по задолженности по оплате коммунальных услуг юридическими лицами - резидентами	482	-	482
по договору участия в долевом строительстве с юридическими лицами - резидентами	6 511	-	6 511
кредиты юридических лиц – резидентов	-	159 100	35 000
кредиты физических лиц – резидентов	-	420	1 850
Сформированный резерв на возможные потери	19 428	41 050	10 113
в том числе 100%	15 133	13 121	10 113

В связи с осуществлением выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк не понес убытков и не получил прибылей.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

Состав связанных с Банком сторон, а также характер и структура операций Банка со связанными сторонами не претерпели изменений в 1 квартале 2019 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Основными контрагентами – связанными сторонами, с которыми Банк проводит операции, являются материнская компания Банка «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а.о., а также члены Совета директоров и Правления Банка.

12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда в Банке регулируется Трудовым кодексом Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, Положением о системе оплаты труда, трудовыми договорами.

Положение о системе оплаты труда, регламентирующее вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, утверждено Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка ежегодно:

- принимает решение о сохранении или пересмотре Положения о системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда в случае их наличия;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Система оплаты труда Банка основывается на следующих принципах:

- предусмотрен общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда, определяемый с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка;
- в Банке регламентирована денежная форма оплаты труда и виды выплат, предусмотренных системой оплаты труда;
- определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (Служба внутреннего аудита), на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- определен перечень работников, принимающих риски, для которых расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда;

- для Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка применяется к не менее 40 процентам от нефиксированной части оплаты труда до начала периода предоставления права на его получение – периода оценки результатов деятельности.

В отношении системы оплаты труда предусмотрены:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банком доведены до сведения всех работников документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Положение о системе оплаты труда было актуализировано в 2018 году с учетом рекомендаций, предложенных независимыми аудиторами, и утверждено Советом директоров Банка 14 мая 2018 с введением в действие с 01 октября 2018. Также Советом директоров Банка 14 мая 2018 был утвержден перечень работников Банка принимающих и контролирующих риски во исполнение требований Инструкции Банка России и Положения о системе оплаты труда и количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда работников Банка.

Категории работников Банка:

- Работники, принимающие риски:
 - Председатель Правления;
 - Заместитель Председателя Правления;
 - Финансовый директор;
 - Начальник Управления информационных технологий;
 - Начальник Юридического Управления;
 - Начальник Управления по работе с клиентами.
- Работники, контролирующие рисками:
 - Руководитель Службы внутреннего контроля;
 - Руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Руководитель Службы финансового мониторинга;
 - Начальник Управления банковских рисков.

В течение 1 квартала 2019 года не осуществлялись выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски.



Кузнецов Андрей Викторович

Веселова Елена Вячеславовна

