

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27.07.1992 года. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1966.

Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2018 года.

Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2018 с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015, без ограничения срока действия.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

Банк имеет международный рейтинг от агентства Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг Ba3 по депозитам в национальной и иностранной валюте. Прогноз по рейтингу стабильный. RAEX (Эксперт RA) присвоил рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию за 31 декабря 2018 года сеть Банка включала в себя головной офис, 19 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской, Кировской, Ивановской областях и Республике Марий Эл. Банк не имеет филиалов. В 2018 году в г.Дзержинск кол-во дополнительных офисов увеличено до трех. В ноябре 2018 года Ивановский кредитно-кассовый офис был преобразован в операционный офис. Все дополнительные и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Финансовый результат за 12 месяцев 2018 года составил 654 829 тыс. руб. (12 месяцев 2017 года: 636 228 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 12 месяцев 2018 года составила 726 071 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период предшествующего года на 163 253 тыс. руб. или на 29%. Собственный капитал Банка на 31.12.2018 года вырос на 324 923 тыс. руб. и составил 4 375 635 тыс. руб. (31.12.2017: 4 050 712 тыс. руб.). Активы Банка за 12 месяцев 2018 года выросли на 7.5% и составили на 31.12.2018 года 20 574 693 тыс. руб. (31.12.2017: 19 136 386 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала и чистой прибыли связано со стабильной работой Банка по всем направлениям деятельности. Основой роста показателей был связан с увеличением объемов кредитования и увеличением вложений в ценные бумаги.

18 мая 2018 года годовым общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 2017 год из расчета 753 (Семьсот пятьдесят три) рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 153 010 тыс. руб. Оставшаяся часть нераспределенной прибыли, в сумме 409 808 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 "Нераспределенная прибыль".

03 декабря 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2018 года из расчета 811 (Восемьсот одиннадцать) рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда, общий размер дивидендов составил 164 796 тыс. руб.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с

ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

В 2018 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике. В учетную политику на 2018 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 12 Положения №579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются краткосрочные высоколиквидные средства, не обремененные никакими договорными обязательствами и по которым отсутствует риск понесения потерь. Эти средства включают в себя средства на счетах учета кассы, средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов в ЦБ РФ) и средств в иных кредитных организациях.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов

Банк учитывает сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях на дату осуществления расчетов по ним.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив обесценивается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить всю сумму долга в соответствии с договорными условиями оцениваемых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива относятся значительные финансовые трудности, испытываемые должником, отказ или уклонение от уплаты долга. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва на обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Изменения резервов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение актива не представляется возможным, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Критерии, используемые для определения наличия убытка от обесценения и списание сумм резервов на возможные потери

Критериями, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения, являются:

- просрочка договорных платежей по основному долгу или процентам, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщик находится под угрозой банкротства или другой финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков

- нестабильность денежных потоков заемщика.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

В категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» Банк включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу наращения.

В категорию «Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» Банк включает финансовые активы, которые приобретаются с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего соответствующие накопленные доходы или расходы включаются в отчет о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по дивидендам, когда установлено право организации на получение выплаты.

Реструктурированные кредиты

Финансовые активы, по которым были пересмотрены условия договора и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными являются реструктурированными. Реструктуризацией актива считается изменение существенных условий договора в сторону более благоприятную для исполнения обязательств должником, а именно:

- увеличение сроков возврата основной суммы долга (продлонгация);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов;
- изменение графика уплаты основной суммы долга без изменения срока возврата ссуды (отсрочка ежемесячных платежей с одновременным увеличением их суммы по истечении предполагаемой отсрочки, а также уменьшение суммы ежемесячного платежа при условии выплаты увеличенной суммы по окончании льготного периода);
- не предусмотренное договором снижение процентной ставки;
- не предусмотренное договором изменение порядка расчета процентной ставки.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

Методы оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена ценной бумаги выпуска, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

В общем случае используются рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам к которым Банк допущен в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В случае если ценная бумага не обращается на торгах организатора торговли, используется рыночная цена организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости используется средневзвешенная цена размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у организатора торгов.

Для ценных бумаг с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающихся на биржах в Российской Федерации, справедливая стоимость определяется на основе индикативных фиксингов СРО НФА

При отсутствии котировок активного рынка оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе рыночного, доходного или иных методов, отличаются друг от друга не более чем на 10%.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности рассчитаны, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

Переоценка «Земли и зданий», входящих в состав основных средств

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости земли и зданий на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость объектов не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницу в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Налог на прибыль

Ввиду наличия в действующем законодательстве РФ в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Отражения событий после отчетной даты

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2018 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, с начислением административно-хозяйственных расходов, с начислением взноса за 4 квартал 2018 года в Агентство по страхованию вкладов и с урегулированием расходов по налогу на прибыль. Также, в 2018 году бухгалтерскими проводками СПОД были отражены операции по переоценке групп однородных объектов категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата Банка за 2018 год на сумму 47 154 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2018 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2018 года органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В бухгалтерском учете Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

Изменения в Учетной политике на 2019 год

В учетную политику на 2019 год Банк внес существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с принятием МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (СС/ПСД);

оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС/ПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию СС/ПУ. Долевые финансовые инструменты в общем случае учитываются по СС/ПУ.

Применительно к инвестициям в долевые финансовые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории СС/ПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Методы определения справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости – цены на активном рынке.

Критерии активности рынка ценных бумаг:

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

объекты сделок на рынке являются однородными;

заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;

сделки носят реальный и регулярный характер;

информация о ценах рынка (показатели статистики торгов, рассчитываемые организатором торговли) общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Количественные критерии активности рынка ценных бумаг:

Банк признает рынок активным в отношении оцениваемой ценной бумаги выпуска при совершении в течение последних 30 календарных дней до даты оценки не менее 10 сделок с ней не менее, чем за 5 торговых дней, с общим объемом торгов не менее 0,1% от объема выпуска.

Для ценной бумаги выпуска, от размещения которого на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) прошло не более 45 календарных дней, рынок признается активным безотносительно выполнения указанных выше количественных критериев.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для ценной бумаги выпуска, обращающегося на ОРЦБ, Банк признает рынок неактивным, если не выполняются критерии активности.

В условиях активного рынка справедливую стоимость ценной бумаги определять следующим образом:

В качестве справедливой стоимости принимать рыночную цену ценной бумаги выпуска, рассчитываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка в общем случае использовать рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам которых Банк допущен в качестве

профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом Рыночной цене 3 (MarketPrice3) по торгам в ПАО Московская Биржа отдавать приоритет перед расчетными показателями иных организаторов торговли независимо от объема совершенных у каждого сделок.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости использовать средневзвешенную цену размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у соответствующего организатора торгов. При перемене организатора торговли в отчете эмитента данные нового организатора торговли применять с месяца, следующего за месяцем опубликования отчета.

В случае если ценная бумага не обращается на торгах ПАО Московская Биржа, использовать аналогичную рыночную цену организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

Для ценной бумаги выпуска с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающегося на биржах в Российской Федерации, определять справедливую стоимость равной индикативному фиксингу СРО НФА (<http://www.nfa.ru/?page=fixing>).

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

При неактивном рынке в качестве основы для определения справедливой стоимости ценной бумаги выпуска, обращающегося на ОРЦБ, Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о цене (Price), определенной Ценовым центром НРД;
- информацию о цене (котировке на покупку – last bid), представленную информационными агентствами «Томсон Рейтерс» (“Thomson Reuters”) и другими, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
- информацию о последней Рыночной цене 3, рассчитанной организатором торговли на территории Российской Федерации – ПАО Московская Биржа, с учетом нижеследующего.

Если с момента заключения рыночной сделки, с учетом которой обновлялась последняя Рыночная цена 3, прошло более 30 календарных дней, значение Рыночной цены 3 корректируется на понижающий коэффициент (К). Коэффициент (К) в зависимости от количества дней отсутствия торговли принимает значения в соответствии с таблицей:

Количество дней отсутствия торговли:	Коэффициент, К
31-60 календарных дней	0,98
61-90 календарных дней	0,96
91-120 календарных дней	0,95
121-150 календарных дней	0,925
151-180 календарных дней	0,90
181 и более календарных дней	0,875

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости с использованием указанных выше подходов, методику определения справедливой стоимости определяет Финансовый комитет Банка

Дальнейшее отражение в балансе Банка долевого и долгового ценных бумаг осуществляется через формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением «О формировании резервов на возможные потери в ПАО «НБД-Банк».

Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства, либо собственного долевого инструмента Банка недоступна, и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

(а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

(б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

(в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпунктах (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

(i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

(ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна, и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Банк принимает во внимание любую из следующих величин:

(а) будущие оттоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы понести в связи с выполнением соответствующей обязанности, включая компенсацию, которую участник рынка потребовал бы за принятие на себя указанной обязанности;

(б) сумму, которую участник рынка получил бы за принятие или выпуск идентичного обязательства или долевого инструмента, рассчитанную с использованием допущений, которые были бы использованы участниками рынка при установлении цены на идентичный объект (например, наличие таких же кредитных характеристик) на основном (или наиболее выгодном) рынке применительно к выпуску обязательства или долевого инструмента, имеющего такие же договорные условия.

Периодичность определения справедливой стоимости

для финансовых активов

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется ежедневно.

для финансовых обязательств

Справедливая стоимость финансового обязательства, 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. Справедливая стоимость обязательства по обратной поставке ценных бумаг определяется ежедневно.

Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1(с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1(d) МСФО (IFRS) 9

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

Методы расчета амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС)

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) и менее одного года не применяется.

Периодичность определения амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового обязательства

Амортизированная стоимость финансового обязательства 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 долговых ценных бумаг

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Амортизированная стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств

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

Критерии существенности

Комиссии по сделке

Для комиссионных и прочих доходов/расходов по финансовым активам/обязательствам устанавливается критерий существенности в размере 10 % от номинальной стоимости финансового актива/обязательства.

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в размере 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в размере 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки менее чем на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+ отклонение справедливой стоимости от цены сделки менее чем на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При выдаче кредита процентная ставка считается рыночной при условии, что она не выходит более чем на 20 % за диапазон процентных ставок (от минимальных до максимальных), по аналогичным кредитам, выданным Банком в предыдущем отчетном квартале. В случаях отсутствия аналогов, используются данные опубликованные Банком России о средневзвешенных процентных ставках по кредитам (в целом по России).

Метод ЭПС

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков 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 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

Оценка вложений в дочерние и зависимые организации

Банк осуществляет оценку акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, по справедливой стоимости.

Периодичность определения процентных и прочих доходов и расходов

Процентные и прочие доходы по финансовому активу

К процентным доходам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы).

К прочим доходам относятся доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

Признание в бухгалтерском учете процентных и прочих доходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

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

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные и прочие доходы по финансовому активу 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 финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

По находящимся во владении долговым ценным бумагам купонный (процентный) доход и/или дисконт (в случае приобретения по цене ниже номинальной стоимости) начислять, а премию, уменьшающую процентные доходы, списывать за период времени с даты, по которую производилось

последнее начисление соответствующего дохода (списание премии). При этом в последний рабочий день месяца этот период удлинять на те дни обращения долговой ценной бумаги, которые являются нерабочими до конца месяца.

В случае если дата выплаты купона (процента) выпадает на день, объявленный нерабочим, для отражения его выплаты в ближайший рабочий день купонный (процентный) доход начислять только за дни, относящиеся к закончившемуся купонному периоду. В аналогичном порядке в случае долговых ценных бумаг, приобретенных по цене ниже номинальной стоимости, дисконт начислять при осуществлении частичного погашения номинала.

Для начисления купона за нерабочие дни (при невозможности использовать публикуемые значения величины купона на соответствующий день) расчет величины купона на одну бумагу производить по состоянию на соответствующий день на основе условий обращения выпуска ценных бумаг (величины купона, прошедшей части купонного периода) с округлением по правилам арифметики.

По долговым ценным бумагам для учета уплаченного при приобретении купонного (процентного) дохода использовать отдельный лицевой счет.

Разницу между номинальной стоимостью долговых ценных бумаг и ценой их приобретения без учета купонов – дисконт – начислять в соответствии с методом начисления процентных доходов по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода (ожидаемых денежных потоков, наряду с которыми дисконт составляет компонент расчета доходности сделки до гашения/выкупа эмитентом), на отдельном лицевом счете с идентичной периодичностью. Дисконт начислять равномерно до даты гашения либо до последней объявленной купонной выплаты перед выкупом их эмитентом. При выбранном способе оценки стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг, после очередного начисления в составе дохода подлежащей части дисконта, оставшийся неначисленный дисконт по выпуску уменьшать пропорционально выбывшему количеству ценных бумаг выпуска и увеличивать затем на сумму дисконта по вновь принятым к учету ценным бумагам выпуска.

Превышение цены приобретения долговых ценных бумаг над непогашенной частью их номинальной стоимости – премию – учитывать в соответствии с методом начисления процентных доходов, на отдельном лицевом счете, и относить на расходы по мере причитающегося по условиям выпуска дохода (ожидаемых денежных потоков, наряду с которыми премия составляет компонент расчета доходности сделки до гашения/выкупа эмитентом). Премию списывать при начислении процентных доходов равномерно до даты гашения долговых ценных бумаг либо до последней объявленной купонной выплаты перед выкупом их эмитентом.

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству 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 финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Срок выноса на просрочку неполученных комиссий по банковским операциям и сделкам

Неуплаченные комиссии по банковским операциям и сделкам, в том числе по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, взимаемые согласно Тарифам Банка, переносятся на счета просроченной задолженности не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Все прочие комиссии выносятся на просрочку в соответствии с условиями заключенных договоров.

Периодичность определения ожидаемых кредитных убытков

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Обесценение

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента.

Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы – это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания, путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма – это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом: маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит либо ему был установлен лимит меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и на учет в соответствии с Положением 605-П и 606-П на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2019 года представлено в таблице ниже:

Статья бухгалтерского баланса на 31.12.2018	Статья бухгалтерского баланса на 01.01.2019	Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	Перенос на баланс остатков на счетах 91604	Пересчет амортизированной стоимости	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость на 01 января 2019 года
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	375 385	-	-	(837)	374 548
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 616 623	47 971	(25 540)	351 900	11 990 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 451 071	-	(961)	-	6 450 110
Финансовые обязательства						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 998	-	-	(71 120)	12 878
Источники собственных средств						
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	44 851	-	-	22 621	67 472

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и Нераспределенная прибыль
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	
Исходящий остаток за 31 декабря 2018 года	44 851
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 621
Отложенный налог	(4 524)
Пересчитанный входящий остаток на 1 января 2019 года	62 948
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток за 31 декабря 2018 года	3 872 924
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 621)
Перенос на баланс остатков на счетах 91604	47 971
Пересчет амортизированной стоимости	(26 501)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	422 183
Отложенный налог	(84 206)
Пересчитанный входящий остаток на 1 января 2019 года	4 209 750

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва по обесценению финансовых активов за 31 декабря 2018 года в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года:

	Резерв под обесценение за 31 декабря 2018 года	Изменение резерва	Резерв под обесценение на 1 января 2019 года
Резерв по финансовым активам			
Средства в кредитных организациях	-	837	837
Чистая ссудная задолженность / Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 075 298	(351 900)	723 398
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи / Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	22 621	22 621
Итого резерв по финансовым активам	1 075 298	(328 442)	746 856
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 998	(71 120)	12 878
Итого общая сумма резерва	1 159 296	(399 562)	759 734

4. Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

АКТИВЫ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию за 31.12.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.12.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	856 684	774 407
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 849	277 060
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	100 533	98 124
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	150 082	379 641
Прочие размещения на организованных рынках	124 770	91 149
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 362 918	1 620 381

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию за 31.12.2018	670 410	368 411	275 726	48 371	1 362 918
По состоянию за 31.12.2017	730 656	563 870	297 448	28 407	1 620 381

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	31.12.2018	31.12.2017
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	101 493	97 232
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	14 195	13 051
Итого обязательные резервы	115 688	110 283

4.3. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 12 месяцев 2018 года чистая ссудная задолженность банка выросла на 427 585 тыс. руб. (на 4,0%) и на 31.12.2018 г. составила 11 616 623 тыс. руб. (31.12.2017: 11 189 038 тыс. руб.).

	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	1 687 000	1 530 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	51 649	391 320
Ссудная задолженность органов местной власти	-	5 900
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	6 895 566	6 608 090
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 251 098	3 023 136
Лизинг (финансовая аренда)	345 516	197 213
Ипотечные жилищные ссуды	10 348	18 801
Потребительские ссуды	450 744	606 244
Итого ссудная задолженность	12 691 921	12 380 704
За минусом созданных резервов	(1 075 298)	(1 191 666)
Итого чистая ссудная задолженность	11 616 623	11 189 038

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2018	31.12.2017
оптовая и розничная торговля; ремонт	2 899 006	2 692 459
финансовая деятельность	1 738 649	1 921 320
транспорт и связь	1 562 646	1 341 414
обрабатывающие производства	1 491 535	1 529 676
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 149 004	956 992
производство пищевых продуктов	424 429	363 228
физические лица	343 852	463 623
лизинг	339 752	188 943
строительство	300 591	430 283
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	236 885	375 388
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	155 659	109 224
производство машин и оборудования	140 481	52 668
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103 313	144 386
на завершение расчетов	45 155	37 498
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 279	54 606
деятельность органов местного управления	-	5 841
прочие виды деятельности	642 387	521 489
Итого чистая ссудная задолженность	11 616 623	11 189 038

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2018	11 557 091	5 325	54 207	11 616 623
По состоянию за 31.12.2017	11 126 280	18 078	44 680	11 189 038

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов:

31.12.2018	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 738 649	-	-	-	-	-	1 738 649
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	476 142	1 828 238	1 001 263	564 601	922 591	5 085 139	9 877 974
Итого	2 214 791	1 828 238	1 001 263	564 601	922 591	5 085 139	11 616 623

31.12.2017	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 921 320	-	-	-	-	-	1 921 320
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	353 101	1 841 843	738 089	536 250	945 332	4 853 103	9 267 718
Итого	2 274 421	1 841 843	738 089	536 250	945 332	4 853 103	11 189 038

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	7 930 701	7 618 814	311 887
г.Москва и Московская область	1 719 038	1 903 536	(184 498)
Ивановская область	425 330	183 854	241 476
Пензенская область	325 193	296 841	28 352
Владимирская область	318 025	427 707	(109 682)
Республика Марий Эл	263 681	197 116	66 565
Чувашская республика	254 612	184 941	69 671
Республика Мордовия	127 360	72 257	55 103
Кировская область	104 498	112 435	(7 937)
Липецкая область	90 062	-	90 062
Рязанская область	3 574	4 801	(1 227)
Самарская область	2 900	145 416	(142 516)
<i>Страны ОЭСР</i>	51 649	41 320	10 329
Итого чистая ссудная задолженность	11 616 623	11 189 038	427 585

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

По состоянию за 31.12.2018 года объем вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 6 451 071 тыс. руб. (31.12.2017: 5 024 925 тыс. руб.).

	31.12.2018	31.12.2017
Корпоративные облигации	3 980 745	3 282 172
Облигации Банка России	2 016 660	1 063 971
Субфедеральные облигации	391 221	552 508
Корпоративные акции	62 052	57 722
Облигации банков	-	68 158
Корпоративные облигации, имеющие просроченную задолженность более 30 дней	-	35 862
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	418	418
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 451 096	5 060 811
За вычетом резервов под обесценение	(25)	(35 886)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 451 071	5 024 925

В общем портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, составляет 6 450 678 тыс. руб. (31.12.2017: 5 024 531 тыс. руб.). Оставшиеся ценные бумаги в сумме 418 тыс. руб. (31.12.2017: 36 280 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 25 тыс. руб. (31.12.2017: 35 886 тыс. руб.).

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13). Методика оценки справедливой стоимости для Уровня 1 описана в разделе 3 данной пояснительной информации.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 13.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой с апреля 2019 по июль 2025 годов (31.12.2017: 2019-2023 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.56%-13.10% годовых (31.12.2017: 8.10%-15.75% годовых).

Облигации Банка России включают облигации с погашением в 2019 году (31.12.2017: в 2018 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75% годовых (31.12.2017: 7.75% годовых).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением с апреля 2019 по октябрь 2026 года. (31.12.2017: 2018-2023 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.68%-12.65% годовых (31.12.2017: 8.75%-12.65% годовых).

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

По состоянию за 31.12.2018 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 170 552 тыс. руб. (31.12.2017: 178 301 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам по внутридневным кредитам и кредитам «овернайт», которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

По состоянию за 31.12.2018 года 90% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings (31.12.2017: 92%).

По состоянию за 31.12.2018 года 61% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинги кредитоспособности выше минимально установленного уровня, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами.(31.12.2017: 46%).

По видам экономической деятельности эмитентов портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, имеет следующую структуру:

	31.12.2018	31.12.2017
финансовая деятельность	3 718 812	2 763 729
обрабатывающие производства	833 388	474 317
оптовая торговля	594 771	351 149
деятельность органов государственного управления	548 459	738 755
транспорт и связь	263 587	235 656
операции с недвижимым имуществом	167 745	339 570
строительство зданий и сооружений	134 189	35 411
добыча полезных ископаемых	123 239	79 777
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	66 881	3 056
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 451 071	5 024 925

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости и земельные участки, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - «недвижимость ВНОД»), а также материальные запасы представлены в следующих таблицах:

	31.12.2018	%	31.12.2017	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	611 611	78.7%	595 664	82.1%
Оборудование	86 138	11.1%	69 344	9.5%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	20 968	2.7%	21 974	3.0%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	28 947	3.7%	22 525	3.1%
Нематериальные активы	25 424	3.3%	14 112	1.9%
Материальные запасы	3 868	0.5%	2 578	0.4%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	776 956	100.0%	726 197	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(15 726)		(16 481)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	761 230		709 716	

Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности, представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Недвижимость и земля, используемые в собственной

деятельности, учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Переоценка отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету объектов недвижимости (земли) на дату переоценки, а также накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету недвижимости (земли) на дату переоценки, за вычетом накопленной на ту же дату амортизации.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Недвижимость ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если одна часть недвижимого имущества используется Банком в основной деятельности, а другая часть используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, указанные части учитываются по отдельности на соответствующих балансовых счетах только в том случае, если они могут быть реализованы по отдельности. Если части объекта нельзя реализовать по отдельности, весь объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если доля площади, используемая в основной деятельности, составляет менее 5%.

В 2018 и 2017 годах недвижимость ВНОД сдавалась в аренду. В составе отчета о финансовых результатах сумма полученного арендного дохода составила 5 752 тыс. руб. (За 2017 год: 5 803 тыс. руб.). За 2018 год прямые операционные расходы, генерирующие арендный доход составили 1 514 тыс. руб. (За 2017 год: 1 358 тыс. руб.).

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении капитальных работ активы переводятся в соответствующие категории учета имущества по их балансовой стоимости. Незавершенные капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования.

	<u>Годы</u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7-14
Компьютеры и оргтехника	3-5
Автомобили	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются, и при необходимости корректируются, на каждую отчетную дату.

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение. Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой

стоимости и учитываются в отчете о финансовых результатах. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы (НМА) принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определенной на дату их признания. Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. НМА амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (от 1 года до 10 лет). Сроки полезного использования НМА определяются для каждого объекта индивидуально на дату ввода в эксплуатацию. Если срок полезного использования программного продукта не определен, срок полезного использования определяется заключением специально созданной в Банке комиссии. Максимальный срок полезного использования нематериальных активов 10 лет. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

На счетах по учету материальных запасов учитываются объекты основных средств стоимостью менее 100 тыс. руб., а также прочие материальные ценности, не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию указанных объектов их стоимость одновременно переносить на счета по учету расходов.

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудо- вание</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>НМА</i>	<i>Недвижи- мость ВНОД</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	595 664	69 344	22 525	14 111	21 975	2 578	726 197
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(16 481)	-	(16 481)
Остаточная стоимость за 1 января 2018 г.	595 664	69 344	22 525	14 111	5 494	2 578	709 716
Стоимость							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	806 085	302 441	22 525	23 345	30 301	2 578	1 187 275
<i>Поступления за год</i>	10 173	50 062	26 466	16 881	-	1 290	104 872
<i>Перевод между категориями</i>	20 044	-	(20 044)	-	-	-	-
<i>Переклассификация из ссудной задолженности</i>	-	3 172	-	-	-	-	3 172
<i>Выбытия за год</i>	-	(17 724)	-	(2 552)	-	-	(20 276)
Остаток за 31 декабря 2018 г.	836 302	337 951	28 947	37 674	30 301	3 868	1 275 043
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	(210 421)	(233 097)	-	(9 234)	(8 326)	-	(461 078)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(14 269)	(33 269)	-	(5 140)	(1 007)	-	(53 685)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	14 552	-	2 124	-	-	16 676
Остаток за 31 декабря 2018 г.	(224 690)	(251 814)	-	(12 250)	(9 333)	-	(498 087)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 г. до вычета резерва на возможные потери	611 612	86 137	28 947	25 424	20 968	3 868	776 956
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(15 726)	-	(15 726)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 г.	611 612	86 137	28 947	25 424	5 242	3 868	761 230

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудо- вание</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>НМА</i>	<i>Недвижи- мость ВНОД</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	590 954	71 578	2 481	9 023	30 677	1 837	706 550
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(23 007)	-	(23 007)
Остаточная стоимость за 1 января 2017 г.	590 954	71 578	2 481	9 023	7 670	1 837	683 543
Стоимость							
<i>Остаток на 1 января 2017 г.</i>	771 442	288 196	2 481	14 546	41 069	1 837	1 119 571
<i>Поступления за год</i>	-	34 206	20 044	8 799	-	741	63 790
<i>Выбытия за год</i>	-	(19 960)	-	-	(10 768)	-	(30 728)
<i>Переоценка</i>	34 642	-	-	-	-	-	34 642
Остаток за 31 декабря 2017 г.	806 084	302 442	22 525	23 345	30 301	2 578	1 187 275
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2017 г.</i>	(180 488)	(216 618)	-	(5 523)	(10 392)	-	(413 021)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(15 336)	(34 637)	-	(3 711)	2 066	-	(51 618)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	18 157	-	-	-	-	18 157
<i>Списано при переоценке</i>	(14 596)	-	-	-	-	-	(14 596)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	(210 420)	(233 098)	-	(9 234)	(8 326)	-	(461 078)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г. до вычета резерва на возможные потери	595 664	69 344	22 525	14 111	21 975	2 578	726 197
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(16 481)	-	(16 481)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	595 664	69 344	22 525	14 111	5 494	2 578	709 716

На 31.12.2018 года оборудование валовой балансовой стоимостью 177 697 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 163 130 тыс. руб.) было полностью амортизировано, но по-прежнему находится в эксплуатации.

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты ВНОД и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

По состоянию на 31.12.2018 года Банк провел оценку стоимости групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности». Данная переоценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка. В результате проведенной оценки было не выявлено факторов обесценения объектов основных средств.

По состоянию на 31.12.2017 года группы однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» были переоценены по рыночной стоимости с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимого оценщика - Общества с ограниченной ответственностью «Центр оценки «Выбор», имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Услуги по оценке оказывались в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки, Сводом стандартов Российского общества оценщиков и Международными стандартами оценки. Оценка объектов производилась с применением затратного, сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка. В соответствии с заключенным договором на оценку, Оценщик принял ответственность за достоверность результатов в пределах имеющейся у него страховой защиты. Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности на территории РФ»

Результаты оценки на 31.12.2017 года представлены в следующей таблице:

Наименование группы объектов основных средств	Стоимость объектов до переоценки / обесценения			Стоимость объектов после переоценки / обесценения		
	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость
Недвижимость и земля	1 073 884	428 921	644 963	1 108 526	443 518	665 008
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	30 301	8 326	21 975	30 301	8 326	21 975
Итого:	1 104 185	437 247	666 938	1 138 827	451 844	686 983

В результате оценки стоимость группы однородных объектов «Недвижимость и земля» увеличилась на 20 045 тыс. руб. Переоценка данных активов была отражена в Разделе 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807). Стоимость группы объектов «Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности» не изменилась.

Арендные отношения

Лизинг

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 годов чистая ссудная задолженность включает в себя задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга):

	2018		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	203 569	217 161	36
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(43 474)	(31 771)	(5)
Задолженность по договорам лизинга	160 095	185 390	31

	2017		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	101 595	131 017	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(25 998)	(20 924)	-
Задолженность по договорам лизинга	75 597	110 093	-

Под обесценение задолженности по договорам лизинга был создан резерв в размере 5 763 тыс. руб. (31.12.2017: 3 340 тыс. руб.).

Операционная аренда

Банк является арендатором ряда нежилых помещений и земельных участков по договорам операционной аренды. Ниже приведены обязательства Банка по нерасторжимым договорам аренды по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 годов:

	2018	2017
До 1 года	3 395	3 504
От 1 года до 5 лет	4 140	5 528
Свыше 5 лет	17 642	18 054
Итого	25 177	28 464

Все заключенные договора аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя имеют право досрочного прекращения.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчным активом, предназначенным для продажи считаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их 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 Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи долгосрочного актива);
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является

сопоставимой с его справедливой стоимостью;

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в следующей таблице:

	31.12.2018	31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	336 259	529 180
Резерв, сформированный под долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(196 611)	(186 791)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139 648	342 389

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены земельными участками и зданиями, взысканными у заёмщиков Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2018 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки. Оценка земли и недвижимости производилась с применением сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31.12.2018 года были обесценены на 22 364 тыс. руб. (31.12.2017: 60 070 тыс. руб.). Обесценение данных активов было отражено по статье «Операционные расходы» Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.7. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	38 900	38 170
Начисления по прочим доходам	13 337	13 307
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4 690	4 572
Итого прочих финансовых активов	56 927	56 049
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по операционным налогам	25 685	40 524
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	23 604	11 845
Предоплата по хозяйственным операциям	16 965	36 184
Расходы будущих периодов	9 133	10 545
Прочее	82	5 280
Итого прочих нефинансовых активов	75 469	104 378
Итого прочих активов	132 396	160 427
За вычетом резервов под прочие активы	(20 081)	(37 232)
Итого прочие активы за вычетом резерва	112 315	123 195

Общая сумма прочих активов до вычета резервов за 31.12.2018 года составила 132 396 тыс. руб. (31.12.2017: 160 427 тыс. руб.). Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 20 081 тыс. руб. (31.12.2017: 37 232 тыс. руб.).

По состоянию за 31.12.2018 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 17 416 тыс. руб. или 13% в прочих активах (31.12.2017: 34 454 тыс. руб. или 21,5% в прочих активах).

	31.12.2018	31.12.2017
Просроченные проценты по ссудной задолженности	1 194	1 834
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	15 684	21 445
Просроченная задолженность по хозяйственным договорам	485	11 125
Просроченная задолженность по пластиковым картам	53	50
Итого просроченная задолженность	17 416	34 454
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	(16 887)	(34 096)
Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва	529	358

Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 16 887 тыс. руб. (31.12.2017: 34 096 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2018	112 311	4	-	112 315
По состоянию за 31.12.2017	123 182	9	4	123 195

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

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31.12.2018 года составил 1 391 739 тыс. руб. (31.12.2017: 1 566 743 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности составил 1 075 298 тыс. руб. (31.12.2017: 1 191 666 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

	По ссудам и ссудной задолженности	По задолженности, приравненной к ссудной	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2018	1 191 666	8 317	268 074	98 686	1 566 743
Изменение резерва за период	(41 954)	969	(29 433)	(14 688)	(85 106)
Списание активов	(74 414)	(903)	(14 581)	-	(89 898)
Остаток на 31.12.2018	1 075 298	8 383	224 060	83 998	1 391 739

	По ссудам и ссудной задолженности	По задолженности, приравненной к ссудной	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2017	1 555 182	12 956	217 280	66 670	1 852 088
Изменение резерва за период	(11 258)	(2 516)	52 912	32 016	71 154
Списание активов	(352 258)	(2 123)	(2 118)	-	(356 499)
Остаток на 31.12.2017	1 191 666	8 317	268 074	98 686	1 566 743

В течение 12 месяцев 2018 года была списана безнадежная ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 75 317 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 354 381 тыс. руб.). Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 12 месяцев 2018 года составила 14 581 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 2 118 тыс. руб.).

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2018	% в обяза- тельствах	31.12.2017	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	500 507	3%	867 428	6%
Средства корпоративных клиентов	3 093 686	19%	2 756 143	18%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 004 513	73%	10 780 289	71%
Выпущенные долговые обязательства	3 000	0%	-	0%
Итого привлеченные средства	15 601 706	95%	14 403 860	95%
Налоговое обязательство	6 056	0%	14 832	0%
Прочие обязательства	459 845	4%	532 944	4%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 998	1%	98 686	1%
Всего обязательства	16 151 605	100%	15 050 322	100%

4.9. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты Банка России	500 507	333 356
Средства на корреспондентских счетах	-	373
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	-	533 699
Итого средства кредитных организаций	500 507	867 428

Кредиты Банка России представляют собой кредиты, привлеченные Банком от Банка России на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты, полученные от Банка России обеспечены поручительством акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса». В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке 6,5% годовых, максимальный срок кредитов Банка России – 3 года.

В декабре 2018 года Банк в связи с наличием значительного избытка ликвидных активов и с целью экономии процентных расходов кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк) были возвращены ранее контрактных сроков.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. За 31.12.2018 года сумма привлеченных ресурсов составила 15 098 199 тыс. руб. (31.12.2017: 13 536 432 тыс. руб.).

	31.12.2018	31.12.2017
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 850 826	2 554 889
Срочные депозиты	242 860	201 254
Итого средств юридических лиц	3 093 686	2 756 143
Физические лица, в том числе ИП		
Текущие счета	935 186	734 666
Вклады	11 069 327	10 045 623
Итого средств физических лиц и ИП	12 004 513	10 780 289
Итого средств клиентов	15 098 199	13 536 432

4.11. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31.12.2018 года составила 459 845 тыс. руб. (31.12.2017: 532 944 тыс. руб.),

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные процентные расходы	253 325	273 454
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	46 526	75 878
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 267	2 290
Итого прочих финансовых обязательств	302 118	351 622
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	97 189	84 838
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	35 058	30 747
Наращенные операционные расходы	25 480	23 220
Доходы будущих периодов	-	51
Авансы полученные при реализации имущества	-	42 466
Итого прочих нефинансовых обязательств	157 727	181 322
Итого прочие обязательства	459 845	532 944

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2018	455 712	2 673	1 460	459 845
По состоянию за 31.12.2017	501 529	30 505	910	532 944

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

4.12. Средства акционеров и эмиссионный доход

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт.

привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Разница между вложенной суммой и номинальной стоимостью акций в сумме 2 349 тыс. руб. была отражена как эмиссионный доход. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

4.13. Резервный фонд

В течение 12 месяцев 2018 и 2017 годов резервный фонд не использовался и за 31.12.2018 года составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала Банка.

4.14. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2018	31.12.2017
Положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56 064	145 116
Отложенное налоговое обязательство	(11 213)	(29 023)
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	44 851	116 093

4.15. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2018	31.12.2017
Переоценка основных средств	482 544	482 647
Отложенное налоговое обязательство	(96 443)	(96 464)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	386 101	386 183

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.16. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов:

31.12.18	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	3 502 691	74 640	59 881	59 881
Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	235 023	-	-	-
Итого	3 737 714	74 640	59 881	59 881

31.12.2017	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	2 743 647	55 579	46 484	46 484

4.17. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов:

31.12.18	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	155 117	-	-	-
Выданные гарантии	1 737 448	34 781	24 117	24 117
Итого	1 892 565	34 781	24 117	24 117

31.12.2017	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	76 068	-	-	-
Выданные гарантии	1 394 100	55 717	52 202	52 202
Итого	1 470 168	55 717	52 202	52 202

5. Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

5.1. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой отрицательной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 48 724 тыс. руб. (12 месяцев 2017: чистой положительной курсовой разницы 44 670 тыс. руб.)

5.2. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы включают в себя следующие суммы:

	31.12.2018	31.12.2017
Должностные оклады	191 355	178 708
Стимулирующие выплаты	252 737	229 755
Компенсационные выплаты	6 792	6 157
Итого общий фонд оплаты труда	450 884	414 620
Страховые взносы	123 836	112 541
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	574 720	527 161

5.3. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, выбытие объектов основных средств

За 12 месяцев 2018 года расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 24 587 тыс. руб. (2017: 62 605 тыс. руб.). В 2018 году Банк не производил списание стоимости основных средств, нематериальных

активов и недвижимости, временно не используемой в собственной деятельности до возмещаемой суммы (2017: 5 239 тыс. руб.).

5.4. Выбытие объектов основных средств

Расходы по выбытию объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества представлены в таблице ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Расходы по списанию и выбытию объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 295	9 153
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	1 745	-
Расходы по списанию и выбытию объектов НМА	428	-
Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств	-	165
Итого расходы по выбытию	22 468	9 318

5.5. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	31.12.2018	31.12.2017
Налог на прибыль	132 685	152 805
Расходы по уплате НДС	20 368	19 664
Налог на имущество и земельный налог	6 475	6 670
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	521	470
Влияние отложенного налога на прибыль	21 695	(33 378)
Итого расход по налогам	181 744	146 231

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2018 году составляла 20% (2017: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	31.12.2018	31.12.2017
Прибыль до налогообложения	880 452	682 245
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	176 090	136 449
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	2 001	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	5 471	5 743
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(29 322)	(23 312)
Прочие невременные разницы	141	547
Расходы по налогу на прибыль	154 381	119 427

5.6. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности представлена в таблице ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 097	1 073
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(20 295)	(9 153)
Убыток от прекращенной деятельности	(14 198)	(8 080)

6. Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810

Общий совокупный доход за 12 месяцев 2018 года составил 654 829 тыс. руб. (12 месяцев 2017 года: 636 228 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 12 месяцев 2018 года, составила 726 071 тыс. руб., за 12 месяцев 2017 года – 562 818 тыс. руб. Прочий совокупный убыток за 12 месяцев 2018 года составил 71 242 тыс. руб. (12 месяцев 2017 года: прочий совокупный доход 73 410 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2018 года сумма прочего совокупного убытка сложилась из следующих компонентов:

- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие падения рыночных цен на сумму 89 052 тыс. руб.;
- восстановление налога на прибыль вследствие уменьшения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 17 810 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2017 года сумма прочего совокупного убытка сложилась из следующих компонентов:

- увеличение фонда переоценки основных средств на сумму 25 285 тыс. руб.;
- расход по отложенному налогу на прибыль вследствие увеличения фонда переоценки основных средств на сумму 5 057 тыс. руб.
- увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие роста рыночных цен на сумму 66 477 тыс. руб.;
- расход по отложенному налогу на прибыль вследствие увеличения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 13 295 тыс. руб.

18 мая 2018 года годовым общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 2017 год из расчета 753 (Семьсот пятьдесят три) рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 153 010 тыс. руб. Оставшаяся часть нераспределенной прибыли, в сумме 409 808 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 "Нераспределенная прибыль".

03 декабря 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2018 года из расчета 811(Восемьсот одиннадцать) рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 164 796 тыс. руб.

Разница между источниками собственных средств, отраженных по формам 0409806, 0409810 и собственными средствами (капиталом) по форме 0409808 показана в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
14	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	4 423 088	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	43	4 375 635
Разница в собственных средствах, рассчитанных по формам 0409806 и 0409810 и рассчитанных по форме 0409808						-47 453
включает в себя						
Чистые расходы будущих периодов						-9 133
Остаточная стоимость нематериальных активов, исключаемых из основного капитала						-25 424
Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)						-12 896

7. Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

Сумма денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2018 года составляет 1 362 918 тыс. руб. (31.12.2017: 1 620 381 тыс. руб.), что соответствует остаткам денежных средств и их эквивалентов отраженных в бухгалтерском балансе Банка.

По состоянию за 31.12.2018 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 4 354 000 тыс. руб. (31.12.2017: 450 000 тыс. руб.).

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств. У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

7.1. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	31.12.2018	31.12.2017
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, имеющих в наличии для продажи	8 003	137 905
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(6 306)	(134 760)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(109)	(1 021)
Погашение задолженности по процентным доходам	(1 538)	(2 124)
Погашение задолженности по прочим доходам	(50)	
Итого	-	-

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрыта Банком в составе информации о рисках, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Данная информация размещается на сайте Банка по адресу www.nbdbank.ru в качестве отдельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация об управлении капиталом

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке создана система комплексного управления всеми значимыми рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК Банка включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегического плана) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Цель управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых 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, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает в себя процедуры:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделения значимых для Банка рисков и их оценки;
- агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Управление рисками, контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется путем реализации в Банке на основе сочетания централизованного и децентрализованного подходов.

Централизованный подход обеспечивается созданием СУР - единого независимого центра сосредоточения и обобщения информации об уровне принятых рисков Банка, контроля соблюдения предельных уровней риска и оценки достаточности капитала.

Децентрализованный подход обеспечивается системой распределения полномочий подразделений и органов, участвующих в управлении рисками в рамках требований, методологий, ограничений, лимитов, установленных в соответствии с внутренними документами Банка.

СУР отвечает за управление банковскими рисками. СУР от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, другие сделки.

Основными задачами СУР являются:

- обеспечение функционирования и развития системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее -

ВПОДК) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

- выполнение централизованных функций в области управления рисками в Банке, включая обеспечение идентификации, оценки и контроля рисков в целом по всем направлениям деятельности Банка в разрезе ключевых видов риска;
- обеспечение структурных подразделений Банка методологическими инструментами для адекватного управления уровнем принимаемых рисков и достаточностью капитала Банка;
- разработка ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования Банка.

Основными функциями СУР являются:

- обеспечение выявления, оценки, агрегирования 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);
- осуществление оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение планирования 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 действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка требований к достаточности капитала, а также исходя из фазы цикла деловой активности Банка;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и методов определения потребности в капитале на покрытие рисков;
- осуществление координирования и контроля за работой структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками в области реализации ВПОДК;
- обеспечение постоянного совершенствования системы управления рисками, независимой оценки и постоянного мониторинга банковских рисков, в том числе наблюдение за установленными сигнальными значениями (риск-индикаторами) наряду со структурными подразделениями и органами управления Банка, ответственными за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке;
- осуществление независимого контроля за соблюдением установленных целевых уровней рисков путем сопоставления объемов значимых рисков с установленными лимитами, совокупного объема капитала необходимого Банку и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, а также контроль выполнения обязательных экономических нормативов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и ее представление Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- осуществление на регулярной основе подготовки аналитической отчетности по управлению значимыми рисками, включая стресс-тестирование.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В Банке определен состав отчетности ВПОДК Банка и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, а также структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности.

Отчетность ВПОДК устанавливается на уровне Банка и на уровне структурных подразделений Банка.

Отчеты, формируемые на регулярной основе СУР, представляются Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 31.12.2018 и 31.12.2017 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2018 и 2017 годов:

Дата	Капитал	Н1.0
01.01.2018	4 050 712	20.7%
01.02.2018	4 125 758	21.1%
01.03.2018	4 191 680	21.1%
01.04.2018	4 256 116	21.2%
01.05.2018	4 291 633	21.1%
01.06.2018	4 353 993	21.1%
01.07.2018	4 218 987	20.2%
01.08.2018	4 310 223	20.5%
01.09.2018	4 354 106	20.4%
01.10.2018	4 416 184	20.7%
01.11.2018	4 502 456	20.9%
01.12.2018	4 537 465	21.2%
01.01.2019	4 375 635	20.1%

Дата	Капитал	Н1.0
01.01.2017	3 544 734	18.7%
01.02.2017	3 663 912	19.7%
01.03.2017	3 683 533	19.2%
01.04.2017	3 764 283	19.3%
01.05.2017	3 809 866	19.3%
01.06.2017	3 840 765	19.1%
01.07.2017	3 734 913	18.7%
01.08.2017	3 724 368	17.9%
01.09.2017	3 764 368	18.4%
01.10.2017	3 867 160	19.0%
01.11.2017	3 956 887	19.9%
01.12.2017	4 025 822	20.1%
01.01.2018	4 050 712	20.7%

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 12 месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

За 31.12.2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 16.4%; Н1.2=16.4%; Н1.0 = 20.7% (31.12.2017: Н1.1.= 15.2%; Н1.2=15.2%; Н1.0 = 20.2%).

В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. За 31.12.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875% (на 31.12.2017 г.: 1,250%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

Информация о выплаченных дивидендах в 2018 году приведена в Разделе 6. «Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810» данной пояснительной информации.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам. За 12 месяцев 2018 и 12 месяцев 2017 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	6 200	-	8 267	10 133
Выдано кредитов в течение отчетного периода	713	7 708	13 384	12 475
Погашено кредитов в течение отчетного периода	(3 113)	(1 508)	(13 988)	(14 341)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	3 800	6 200	7 663	8 267
Резерв на 31 декабря	(1 938)	(3 162)	(233)	(248)
Проценты начисленные на 31 декабря	17	27	6	15
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3 284	3 991
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 31 декабря	-	-	(99)	(120)
Процентный доход	816	795	1 198	1 540
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	11 834	10 354	51 979	21 314
Получено средств в течение отчетного периода	145 363	144 977	628 970	398 446
Выплачено средств в течение отчетного периода	(149 847)	(143 497)	(486 153)	(367 640)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	596	(141)
Остаток на 31 декабря	7 350	11 834	195 392	51 979
Процентный расход	258	236	3 520	2 676
Комиссионные доходы	163	200	90	70
Расходы по аренде	3 851	2 617	-	-

Размер совокупного выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 12 месяцев 2018 год составил 487 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 320 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 132 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 87 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Отсроченное вознаграждение не начислялось.

Размер совокупного выплаченного вознаграждения Правлению Банка за 12 месяцев 2018 год составил 58 766 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 54 457 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 10 309 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 9 477 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Размер начисленного отсроченного вознаграждения за 12 месяцев 2018 года составил 21 819 тыс. руб., (12 месяцев 2017: 20 004 тыс. руб.), сумма начисленных страховых взносов с суммы отсроченных вознаграждений составила 3 864 тыс. руб. (12 месяцев 2017: 3 687 тыс. руб.). Сумма отсроченного вознаграждения была отражена в учете Банка с применением ставки дисконтирования.

В течение 12 месяцев 2018 и 2017 годов Совету директоров и Правлению Банка гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности и выплаты на основе акций.

12. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4638-У) и является составной частью годовой отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания № 4638-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка годовая отчетность за 12 месяцев 2018 года, включающая в себя все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

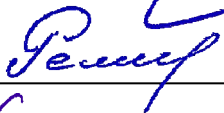
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 12 месяцев 2018 года составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru. в сети «Интернет» в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления



А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер



М.В. Ремизова

Исполнитель



В.Ю. Левакова

М.П.



22 Марта 2019 г.

