

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 2016 ГОД**

1 Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации и сокращенный вариант. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года на решении внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2016 года (далее на 31 декабря 2016 года) Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществления иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). № 0014188 регистрационный номер 15910Н от 1 декабря 2016 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Юридический и почтовый адрес. Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

Валюта представления отчетности и отчетный период. Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2018 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

На 31 декабря 2018 года:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения;
- Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1».
- Общество с ограниченной ответственностью «Земляной вал 36».

На 31 декабря 2017 года:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения.

Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Санкт-Петербург», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016») входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО. В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и в июне 2017 году произошел выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

В июне 2016 года ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» выбыли из состава участников банковской группы в связи с окончанием деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «ТриТайл» и с 17 ноября 2016 года 100% АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregional Capital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», КСН ООО «ИА ТКБ-2» и КСН ООО «ИА ТКБ-3» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. КСН ООО «СФО ТКБ МСП 1», которое было создано для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу. Данные КСН находятся под контролем Банка. В июне 2016 года была создана компания ООО «Земляной вал 36», в текущем отчетном периоде деятельность не осуществлялась, и операций не было. Все дочерние и зависимые компании Банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

Информация по операциям со структурированными организациями представлена в Примечании 13.2 данной Пояснительной информации.

Раскрытие информации. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: www.ikbbank.ru и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

Акционеры Банка. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года в состав акционеров, в том числе владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями	Доля владения акциями
	31 декабря 2016 года, в %	31 декабря 2017 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	-	29,29
Грицовой Ольга Викторовна	21,40	21,81
Ивановский Леонид Николаевич	11,95	12,18
ООО «ВВЕ ИНВЕСТ»	9,99	-
ООО «ЦЕНТРАЛИЯ»	9,99	1,14*
ООО «Либерти 1»	9,99	-
Орлова Татьяна Дмитриевна	9,89**	-
ООО «ЭЛЬБРИП»	9,30	1,84*
ДЕГ – Дочке Инвестиционс – унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	-	9,04
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	-	7,64
ООО «РИГБАНС»	5,09	5,19
Прочие (каждый менее 5%)	12,50	12,87
Итого	100,00	100,00

* Фактически доли владения акциями в составе акционеров, владеющих более 5% уставного капитала в связи с перераспределением в 2016 году долей между акционерами Банка.

** В соответствии с приказами, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N135-ФЗ «О защите конкуренции» Орлова Татьяна Дмитриевна (доля владения акциями Банка – 1,89%) образует группу лиц с ООО «ДАК» (доля владения акциями Банка 5,03%). Орлова Татьяна Дмитриевна принадлежит 100% голосующих долей ООО «ДАК». Данной группой лиц принадлежит 9,92% голосов от общего количества голосующих акций Банка.

В 2016 году произошло перераспределение долей между акционерами Банка. В результате перераспределения долей из состава акционеров вышли: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), DEG-Дойче Инвестицисонс-унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG), Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC) и ООО «ТАМЛЕР», в состав акционеров вошли: ООО «ДАК», ООО «Либерти 1» и ООО «ВБ5 ИНВЕСТ».

Информация об изменении уставного капитала представлена в Примечании 4.13 данной Пояснительной информации.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ТКБ БАНК ПАО является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2016 года региональная сеть Банка включает 6 филиалов в Российской Федерации (на 31 декабря 2017 года – 13). Банк имеет в Москве и различных регионах России 15 дополнительных офисов (на 31 декабря 2017 года – 29), 30 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2017 года – 19).

В течение 2016 года Банком проводился процесс оптимизации филиальной сети. В июне 2016 года были закрыты: ДО «Бауманский» ТКБ БАНК ПАО и ДО «Московский» Санкт-Петербургского филиала ТКБ БАНК ПАО. В августе-сентябре 2016 года были закрыты: ДО «Первомайский» Рязанского филиала ТКБ БАНК ПАО, ДО «Университетский» ТКБ БАНК ПАО, ДО «Центральный» Ярославского филиала ТКБ БАНК ПАО.

В сентябре 2016 года был открыт ДО «Колпинский» Санкт-Петербургского филиала ТКБ БАНК ПАО.

За период октябрь-декабрь 2016 года филиалы в городах: Воронеж, Брянск, Рязань, Ярославль, Самара, Пермь, Сыктывкар и внутренние структурные подразделения данных филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка.

Географическое нахождение Головного офиса и филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	1	Москва (Головной офис)
Уральский федеральный округ	1	Екатеринбург
Сибирский федеральный округ	1	Новосибирск
Приволжский федеральный округ	1	Нижний Новгород
Южный федеральный округ	1	Краснодар
Северо-Западный федеральный округ	1	Санкт-Петербург
Дальневосточный округ	1	Хабаровск

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Российская экономика растет темпами, близкими к потенциальным, при сохранении неоднородной динамики показателей экономической активности. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Постепенно экономика начинает адаптироваться к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года по данным Росстата составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых. В сентябре 2018 года ставка была повышена на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В декабре 2018 года ставка была повышена на 25 базисных пунктов до 7,75% годовых.

Российские фондовые рынки демонстрировали существенную волатильность. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12,0% за счет ослабления курса рубля.

За 2018 год официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 68,8668 рублей до 79,4695 рублей за Евро, официальный курс Доллар США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,8002 рублей до 69,4706 рублей за Доллар США.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз со «стабильного» на «положительный». Присвоение Российской Федерации инвестиционных рейтингов является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Руководство определяет размер резервов под обеспечение кредитов в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В конце 2017 – начале 2018 гг. в ТКБ БАНК ПАО проводилась плановая тематическая проверка Банком России порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери (далее – резервы). По завершению проверки Банк России направил Предписание об устранении замечаний. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком Предписание выполнено в полном объеме.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций и расчетно-кассового обслуживания.

По итогам 2018 года достигнуты следующие финансовые показатели:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018 года
Активы		160 830 110
Капитал*		15 505 816
		За 2018 год
Убыток до налогообложения		(431 873)
Убыток после налогообложения		(1 505 580)

* Капитал Банка рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 24 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств («капитала») кредитных организаций» («Базель III»).

Нетто-активы Банка по сравнению с началом 2018 года снизились на 25,0% и составили на 31 декабря 2018 года 160 830 110 тысяч рублей. Сокращение активов было обусловлено планомерно проводимой оптимизацией структуры баланса Банка (в том числе, за счет планового погашения части портфеля ценных бумаг и сокращения доли привлечения на межбанковском рынке), ужесточением требований к заемщикам.

В течение 2018 года произошло снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое составило 2 322 297 тысяч рублей или 0,3% по сравнению с началом 2018 года. Средства в кредитных организациях уменьшились на 3 646 566 тысяч рублей или на 57,2% по сравнению с началом 2018 года. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации снизились на 2 214 383 тысячи рублей или на 24,9% по сравнению с началом 2018 года. Произошло снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 41 455 158 тысяч рублей или 30,2% по сравнению с началом 2018 года, сокращение кредитного портфеля произошло в результате планомерно проводимой оптимизации структуры баланса Банка, а также в связи с передачей части кредитного портфеля 1-2 категорий качества на баланс АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в целях повышения доходности санирруемого дочернего банка. Также снижение чистой ссудной задолженности произошло в результате секьюритизации портфеля кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства посредством передачи в декабре 2018 года прав (требований) ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» с последующим выпуском (эмиссией) облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года на балансе Банка отражено обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в сумме 6 835 475 тысяч рублей, которое отражено в строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 760 002 тысячи рублей, в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 1 767 712 тысяч рублей, в строке «Прочие активы» бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в сумме 2 407 761 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражено обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в сумме 3 673 466 тысяч рублей, которое отражено в строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 737 805 тысяч рублей, в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 935 661 тысяча рублей, в строке «Прочие активы» бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в сумме 92 757 тысяч рублей.

В течение 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были перенесены в полном объеме в категорию вложений, имеющих в наличии для продажи с дальнейшей реализацией ипотечных облигаций. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи уменьшились на 1 654 360 тысяч рублей или на 8,5% по сравнению с началом 2018 года. Требования по текущему налогу на прибыль снизились на 27 283 тысячи рублей или на 81,8% по сравнению с началом 2018 года. Отложенный налоговый актив снизился на 520 367 тысяч рублей или на 22,7% по сравнению с началом 2018 года. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 1 056 358 тысяч рублей или на 64,0% по сравнению с началом 2018 года, данное увеличение связано, главным образом, с ростом остатков по счетам «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» на 832 051 тысячу рублей, которое вызвано постановкой на баланс Банка имущества (недвижимости, земельных участков), полученного в отчетном периоде в счет погашения кредитов.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 129 365 тысяч рублей или на 27,0% по сравнению с началом 2018 года. Средства кредитных организаций снизились на 48 122 553 тысячи рублей или на 53,0% по сравнению с началом 2018 года. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 4 594 785 тысяч рублей или на 4,1% по сравнению с началом 2018 года. Выпущенные долговые обязательства снизились на 170 497 тысяч рублей или на 7,4% по сравнению с началом 2018 года. Прочие обязательства снизились на 335 684 тысячи рублей или на 16,3% по сравнению с началом 2018 года в основном в результате завершения расчетов по конверсионным операциям и снижению обязательств по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) на 215 528 тысяч рублей или на 25,1% по сравнению с началом 2018 года. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив, снизилась на 339 679 тысяч рублей или на 310,0% по сравнению с началом 2018 года в результате снижения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 145 710 тысяч рублей или на 98,8% по сравнению с началом 2018 года и в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 278 888 тысяч рублей по сравнению с началом 2018 года.

В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2018 года портфель ценных бумаг (за исключением инвестиций в дочерние и зависимые организации) составил 39 934 007 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 47 532 251 тысяча рублей); объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации на 31 декабря 2018 года составил 24 778 194 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 23 931 410 тысяч рублей), вложения в долговые обязательства Банка России на 31 декабря 2018 года отсутствовали (на 31 декабря 2017 года: 12 175 360 тысяч рублей), в долговые обязательства российских организаций и корпоративные облигации составили на 31 декабря 2018 года 12 374 633 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 10 782 047 тысяч рублей), в долговые обязательства российских кредитных организаций на 31 декабря 2018 года составили 2 781 165 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 633 419 тысяч рублей).

Собственные средства Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величин и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П), составили 15 659 816 тысяч рублей, уменьшившись на 20,5% по сравнению с собственными средствами Банка, рассчитанными по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с Положением Банка России от 29 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величин собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)». На указанную динамику повлияли следующие факторы: выкуп части субординированных еврооблигаций, наличие убытка за 2018 год, а также амортизация субординированных займов. Подробная информация представлена в Примечании В данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка за 2018 год, является восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в также начисленным процентным доходам в сумме 5 769 244 тысячи рублей или 20,1% от общей суммы доходов за 2018 год, а также операционные расходы в сумме 15 107 353 тысячи рублей или 51,6% от общей суммы расходов за 2018 год, которые связаны с планомерно проводимой оптимизацией структуры баланса Банка. Подробная информация об операционных расходах представлена в Примечании 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Также в сравнении с аналогичным периодом 2017 года произошло увеличение: чистых доходов от операций с иностранной валютой (увеличение на 965 030 тысяч рублей); комиссионных доходов (увеличение на 379 499 тысяч рублей); комиссионных расходов (увеличение на 176 239 тысяч рублей); прочих операционных доходов (увеличение на 1 752 981 тысячу рублей); и операционных расходов (увеличение на 6 483 233 тысячи рублей).

Также в сравнении с аналогичным периодом 2017 года произошло снижение: чистых доходов от переоценки иностранной валюты (снижение на 677 492 тысячи рублей); чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (снижение на 556 118 тысяч рублей); чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (снижение на 355 583 тысячи рублей).

Информация о структуре и об изменении доходов и расходов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года представлена в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

В структуре доходов сумма 15 272 981 тысяча рублей или 54,9% приходится на процентные доходы (за 2017 год: 16 228 255 тысяч рублей или 77,7%), 2 714 781 тысяча рублей или 9,8% – на комиссионные поступления (за 2017 год: 2 336 282 тысячи рублей или 9,7%), 2 742 733 тысячи рублей или 9,8% – на прочие операционные доходы (за 2017 год: 989 752 тысячи рублей или 4,2%), изменение (восстановление) резервов на возможные потери на общую сумму 4 192 883 тысячи рублей или 15,4% (за 2017 год: изменение (досоздание) резервов на возможные потери на общую сумму 4 817 987 тысячи рублей или 19,2% в структуре расходов).

В структуре расходов сумма 9 134 825 тысяч рублей или 31,2% составляют процентные расходы (за 2017 год: 12 084 038 тысяч рублей или 48,3%), 15 107 353 тысячи рублей или 51,5% приходится на операционные расходы (за 2017 год: 6 624 120 тысяч рублей или 29,5%).

Убыток Банка за 2018 год составил 1 505 580 тысяч рублей по сравнению с убытком в размере 1 947 809 тысяч рублей за 2017 год.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Промошенность аходлщего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предыдущего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Годовая отчетность Банка за 2016 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, содержание пояснительной информации осуществлено в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 8 декабря 2017 года № 4636-У.

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря 2016 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению № 579-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Денежные средства

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

Средства в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях

Это остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные вексели; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чистая ссудная задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк наделяет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

Ссудную и привнесенную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формирования резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке». Получение дохода по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами до 90 дней, признается определенным.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемена лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением В к Положению № 579-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги).

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории: 1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; 3) вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; 4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Вложения в ценные бумаги (т. е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением № 579-П. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае незначительности (уровень существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги) величину затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- по справедливой стоимости;
- по цене приобретения.

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н.

Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки, т.е. информация о ценовых котировках Банк можно оперативно и регулярно получать от биржи (членом которой Банк является), информационных систем «Блумберг» (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночный подход с применением исходных данных трех уровней оценки справедливой стоимости.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости.

Под справедливой стоимостью понимается:

- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ) – средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, за день, в который производится определение справедливой стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения справедливой стоимости средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей), отсутствует) при условии, что рынок по данному финансовому инструменту признан активным и является основным (или наиболее выгодным);
- по финансовым инструментам в иностранной валюте, эмитированным Министерством финансов РФ, а также финансовым инструментам, эмитированным нерезидентами РФ – последняя цена спроса (Bloomberg generic last bid), публикуемая информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), либо публикуемая информационной системой Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) – Latest bid price за день, в который производится определение справедливой стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения справедливой стоимости цена «last bid» отсутствует).

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости:

В случае отсутствия цены в соответствии с оценкой для 1 уровня под справедливой стоимостью понимается цена, рассчитанная в соответствии с Методикой определения расчетной цены ценных бумаг, по которым невозможно определение рыночной цены.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость определяется в соответствии с оценкой 1 и 2 уровня в течение 91 календарного дня (т.е. 31 календарный день определения справедливой стоимости (1 уровень) и 60 календарных дней (2 уровень)). По истечении срока в 91 календарный день справедливая стоимость перестает рассчитываться, и данный финансовый инструмент оценивается путем создания резервов на возможные потери. Данные правила распространяются на финансовые инструменты, купленные Банком при размещении финансового инструмента.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приобретенным Банком при размещении финансового инструмента, в случае отсутствия цены 1 уровня в течение 30 календарных дней после даты размещения, по данному финансовому инструменту происходит определение справедливой стоимости 2 уровня.

Если критерии активного рынка не выполнены, количество сделок за последние 30 календарных дней меньше 10 и объем торгов меньше 0,01% от объема бумаг в обращении, то для определения справедливой стоимости используются индексы МосБиржи, РГВБ для государственных облигаций, MICEXSVISCP для корпоративных облигаций, MICEXMBISCP для муниципальных облигаций. В этом случае справедливая стоимость определяется как последняя балансовая стоимость, скорректированная на величину изменения индекса в двойном размере. Банк относит справедливую стоимость, определенную описанным методом, ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

В случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием исходных данных 1 и 2 уровня оценки справедливой стоимости используются Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости:

- Отчет независимого оценщика. Указанная в отчете независимого оценщика рыночная стоимость ценной бумаги принимается в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в течение 6 месяцев с даты составления отчета. По истечении указанного срока справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании вновь предоставленного отчета независимого оценщика.

Использование исходных данных 3 уровня оценки справедливой стоимости начинает применяться при одновременном соблюдении двух условий: 1) финансовый инструмент не допущен к торгам на российской или иностранной фондовой бирже; 2) оценка справедливой стоимости по финансовому инструменту осуществлялась в течение 3-х лет исходя из исходных данных 2 уровня оценки справедливой стоимости.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции проводятся с достаточной периодичностью и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию на постоянной основе, если в любой момент времени на нем можно найти продавцов и (или) покупателей ценных бумаг по ценам, удовлетворяющим Банк, а также, если ценные бумаги удовлетворяют следующим условиям:

- допущены к обращению организатором торговли (в т.ч. зарубежным организатором торговли), который имеет лицензию биржи или лицензию торговой системы (для зарубежных организаторов торговли – лицензию, выданную национальным уполномоченным органом);
- ежедневно котируются в информационно-торговых системах Bloomberg и/или Reuters;
- информация о рыночной цене общедоступна на постоянной основе, 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.

Выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), информация которой о справедливой стоимости ценной бумаги применяется для учета и проведения переоценки, осуществляется в следующем порядке:

- по финансовым инструментам, сделки с которыми совершены на российской фондовой бирже, справедливой стоимостью признается «единая средневзвешенная цена», рассчитываемая по сделкам с отдельной ценной бумагой, заключенным во всех режимах торгов за исключением: режимов торгов РЕПО, режимов размещения/выкупа ценных бумаг, режима торгов крупными пакетами акций и облигаций, предторгового периода режимов основных торгов, по данным той биржи, на которой была совершена сделка;
- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ), сделки с которыми совершены на внебиржевом рынке, берется справедливая стоимость по информации Московской Биржи, либо Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ). В случае если справедливая стоимость определена в одну дату и на Московской Бирже и на СПВБ, то берется стоимость, определенная на Московской Бирже.

К первой категории относятся ценные бумаги (долговые и долевые), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые приобретаются в целях продажи (предназначенные для торговли) в краткосрочной перспективе (до 1 года), в том числе с целью извлечения прибыли.

Ко второй категории «удерживаемые до погашения» относятся долговые обязательства, приобретаемые Банком с целью удержания до погашения и получения инвестиционного дохода (вне зависимости от срока удержания до приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного или нескольких следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, в также иных событий; б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг; в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

При выбытии (реализации) ценных бумаг, относящихся ко второй категории при несоблюдении одного или нескольких условий, указанных в пунктах а), б), в), Банк переклассифицирует все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет, следующих за годом такой переклассификации.

В третью категорию «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением суммы переоценки на доходы или расходы (по соответствующим силам операций от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии возможности надежного определения их справедливой стоимости. В случае отсутствия возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг данной категории под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

В четвертую категорию «приобретенные в портфель контрольного участия» зачисляются приобретенные Банком акции акционерных обществ, если Банк осуществляет контроль над управлением этим акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность этого акционерного общества. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие приказом Министерства финансов РФ, и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие приказом Министерства финансов РФ.

При погашении ценных бумаг датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценных бумаг.

Доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: 1) право на получение этого дохода вытекает из условий конкретного договора и/или правил, нормативных документов соответствующей торговой системы фондовой биржи или подтверждено иным соответствующим образом; 2) сумма дохода может быть определена; 3) отсутствует неопределенность в получении дохода; 4) в результате конкретной операции по поставке (реализации) ценных бумаг право собственности на ценные бумаги перешло от Банка к покупателю, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, и были выполнены условия прекращения признания ценных бумаг на балансе.

Для признания в бухгалтерском учете процентного (купонного) дохода по приобретенным долговым обязательствам по операциям займа ценных бумаг должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в п.1-п.3 выше. Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива (ценных бумаг). По активам (ценным бумагам), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). По активам (ценным бумагам), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Доходы по операциям поставки (реализации) ценных бумаг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенным в соответствии с подпунктами 1, 2 и 4 предыдущего абзаца.

Доходы/расходы по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяются как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, отсрочка, рассрочка и т.п.).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (пересцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода, оцениваются (пересцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода. При осуществлении переклассификации долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» суммы переоценки относятся на операционные доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов от вложений в ценные бумаги в отчете о финансовых результатах за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их несения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Приобретенные векселя

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая ссудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 578-П). Первоначально оцениваются и переоцениваются исключительно ссудной задолженности.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Согласно утвержденному стоимостному критерию признания предмета основным средством признается имущество, стоимость которого равна или более 100 тысяч рублей (без учета НДС), за исключением однородных групп «Компьютерная техника» и «Кассовое оборудование», в которых стоимость одной единицы имущества равна или более 70 тысяч рублей (без учета НДС), и однородной группы «Связь» – 80 тысяч рублей (без учета НДС). К основным средствам также относится однородная группа «Земля» независимо от стоимости земельного участка. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете без учета вклада на добавленную стоимость. В первоначальную балансовую стоимость включаются планируемые будущие затраты (которые могут быть надежно определены) на обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды.

Амортизация является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств начинается с даты, постановки на баланс и прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (учитываемой по справедливой стоимости), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в соответствии с намерениями банка), даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации производится линейным способом и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Срок полезного использования основных средств определяется, учитывая следующие показатели: – ожидаемый срок использования объекта; – ожидаемый уровень его физического износа; – ограничения нормативно-правового и другого характера в его использовании. На основании вышеперечисленных параметров определяется период, в который эксплуатация и использование основных средств приносит экономическую выгоду (или доход) Банку. Ежемесячный размер амортизационных начислений определяется исходя из количества календарных дней в месяце.

Для последующей оценки основных средств Банком применительно к группам однородных основных средств выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а по группам «Недвижимость» и «Земля» по переоцененной стоимости. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Периодичность проведения переоценки – ежегодная. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Для отражения переоценки Банком используется способ отражения переоценки основного средства: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Критерий для определения статуса недвижимости: неиспользование в основной деятельности, незначительное использование для оказания услуг, управления кредитной организацией. В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по текущей справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплате при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для его использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект не имеет материально-вещной формы. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальные активы представляют собой группировку (классы) активов, сходных по характеру и тому, каким образом они используются в деятельности Банка.

Однородные группы нематериальных активов:

- сайт, доменное имя;
- программное обеспечение (неисключительное право);
- программное обеспечение (исключительное право);
- товарные знаки.

При определении срока полезного использования нематериального актива учитываются многие факторы, в том числе:

- предполагаемое использование этого актива организацией и способность другой руководящей команды эффективно управлять этим активом;

- обычный жизненный цикл продукта применительно к этому активу, а также общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, используемых аналогичным образом;
- технические, технологические, коммерческие и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- предпринятые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность организации обеспечить такой уровень затрат;
- период контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды;
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов организации.

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется систематически на протяжении его срока полезного использования. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т.е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: на дату классификации данного актива как предназначенного для продажи (или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или на дату прекращения его признания. Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи — объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Согласно решению руководства Банка, осуществляется переоценка однородных групп «Недвижимость» и «Земля» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском балансе Банка операциями по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

Методика пересчета иностранных валют

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением 579-П (часть 1 п.17).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

На 31 декабря 2018 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 67,6002 рублей за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2017 года: 69,8568 рублей за 1 евро).

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Согласно Учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – III категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением 611-П, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражается по соответствующим символам доходов отчета о финансовых результатах, а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным) и учитываются только во внебалансовом учете.

Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделкам РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО. Процентные доходы (расходы) по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода/расхода вытекает из конкретного договора, сделки или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода/расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода/расхода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива.

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой).

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Банк создает резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 590-П и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в ТКБ ОАО и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 611-П.

В 2018 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, перечень которых определен Приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), формируется резерв в соответствии с требованиями Положения № 590-П и внутренними документами Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва на основе комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов.

Классификация ссуд и формирование резерва по ссудам осуществляется либо на индивидуальной основе либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценения ссуды.

Оценка ссуд и их классификация – отнесение к категориям качества осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональные суждения Банка содержат:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
- результаты анализа, на основании которых вынесено профессиональное суждение;
- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности;
- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
- информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
- расчет резерва;
- иную существенную информацию.

Профессиональное суждение оформляется документально по каждой ссуде и подписывается руководителем соответствующего кредитующего подразделения, в ведении которого находится соответствующая ссудная задолженность, на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется с периодичностью:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, — не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, — в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
- по юридическим лицам, применяющим упрощенную систему налогообложения — ежеквартально, в течение второго месяца после окончания каждого очередного квартала и в течение месяца после окончания периода, установленного для предоставления отчетности в налоговые органы по состоянию на годовую отчетную дату;

В случае, если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц)), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

На момент принятия решения о выдаче ссуды Банк определяет финансовое положение заемщика, категорию качества ссуды, расчетный резерв по ссуде, которые подтверждаются решением Кредитного Комитета и отражаются в Протоколе решения Кредитного Комитета.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат при классификации предоставленных Банком ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без внесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемыми им Положениями оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества — портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества — портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества — портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества — портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества — портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Кредитным комитетом Банка определяются признаки однородности ссуд и на этом основании выносятся решения о формировании портфелей однородных ссуд.

Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного указания на связанность с Банком.

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Пересценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), а также – в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элемента базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признаки отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся в балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение стоимости более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря или платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 550-П и № 611-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) (актива/обязательства) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям руководство Банка относит вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от суммы вложений;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае руководство Банка считает существенными события, приведшие к сокращению деятельности на 5–10%:
 - сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала банка;
 - изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты, которые приводят к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
 - принятие существенных договорных и условных обязательств, если сумма всех предоставленных гарантий и обязательств превышает 5% от собственных средств (капитала) банка;
 - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших до отчетной даты, если риск выплаты штрафов и понесения убытков превышает 10% от прибыли.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события (существенные) после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

В годовой отчетности в качестве существенного СПОД отражено, в частности:

- создание резерва на возможные потери по судам в сумме 61 752 тысячи рублей в связи с получением Банком сведений об ухудшении качества обслуживания долга по нескольким судам заемщиков Банка;
- создание резерва на возможные потери по выданным гарантиям в сумме 435 416 тысяч рублей;
- отнесены на расходы суммы, связанные с деятельностью Банка в 2018 году, информация о которых получена в период СПОД, в размере 200 318 тысяч рублей (в том числе страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за четвертый квартал 2018 года в размере 90 500 тысяч рублей), сумма по налогу на прибыль в размере 24 919 тысяч рублей и сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 16 694 тысячи рублей (информация представлена в Примечании 6).
- Операциями СПОД проведена положительная переоценка основных средств в сумме 14 261 тысяча рублей и отрицательная переоценка основных средств в сумме 788 тысяч рублей и отражены в составе источников собственных средств (информация представлена в Примечании 4.6).
- Операциями СПОД проведена положительная переоценка недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности в сумме 15 915 тысяч рублей и отрицательная переоценка недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности в сумме 31 100 тысяч рублей.
- Операциями СПОД проведена положительная переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 8 630 тысяч рублей и отрицательная переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 51 728 тысяч рублей.

3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В марте 2019 года Банком России были одобрены Дополнительные соглашения об изменении сроков по субординированным депозитным договорам с компаниями «Долфинко Инвестментс Лимитед» и «Диалон Шиппинг Лимитед». Срок возврата субординированных депозитов согласно заключенным дополнительным соглашениям – бессрочный. Банком России подтверждена возможность включения денежных средств в состав источников собственных средств, причитаемых в расчет добавочного капитала Банка в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

3.5 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года и с 2019 года

В Учетную Политику с 2018 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 579-П, Положение № 590-П, № 611-П и в другие нормативные документы Банка России.

В Учетную Политику с 2019 года внесены изменения, связанные с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года № 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», № 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 обязательства в денежной форме, операций по обязательствам по выдаваемым банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО9») в РСБУ с 1 января 2019 года:

- вводится модель ожидаемых кредитных убытков, то есть при расчете ожидаемых кредитных потерь необходимо учитывать не только исторические и текущие данные, но и оценку будущих экономических условий;
- расширяется сфера применения требований по обесценению: отражения резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- в отношении долговых финансовых инструментов для их классификации и оценки предусмотрено три категории оценки:
 - по амортизированной стоимости;
 - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если характеристики договорных денежных потоков также представляют собой выплату основной суммы долга и процентов и управление активом осуществляется на основе бизнес-модели, заключающейся в «удержании и продаже»);
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк будет применять с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, признавая совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. К текущему моменту оценка влияния МСФО (IFRS) 9 еще не закончена, поскольку не все работы по переходу были завершены Банком, и в этой связи эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года не раскрывается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк полагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения может значительно повлиять на его капитал, но действующие с 1 января 2019 года нормативные документы Банка России при расчете капитала не учитывают корректировки, внесенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая корректировки по оценочным резервам. Руководство Банка предполагает завершить расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года.

С 1 января 2019 года кредиты банкам и клиентам будут оцениваться по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 9н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 11н, Банк не осуществляет реклассификацию ценных бумаг.

Все выпуски ценных бумаг, учитываемые по состоянию на 1 января 2019 года в категориях «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после 1 января 2019 года продолжают учитываться в тех же категориях: «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (фактически имело место изменение наименованных категорий «имеющиеся в наличии для продажи» на «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» без изменения состава ценных бумаг данной категории).

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражена в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет по счету «Непокрытый убыток» в сумме 32 428 тысяч рублей и по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 11 681 тысяча рублей (неаудированные данные).

1 января 2019 года все неполученные процентные доходы по кредитам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом учете на счете «Неполученные процентные доходы по кредитам и другим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», списаны с внебалансового учета и отражены на балансе как требования по начисленным процентам в сумме 1 820 555 тысяч рублей в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Нераспределенная прибыль»), также были сформированы резервы на возможные потери под указанные требования в сумме 1 605 584 тысячи рублей в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Непокрытый убыток») (неаудированные данные).

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по размещенным межбанковским кредитам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отраженная в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Непокрытый убыток»), составила 37 401 тысячу рублей (неаудированные данные).

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года эффект от предстоящего применения с 1 января 2019 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 увеличит нераспределенную прибыль Банка на 2 331 418 тысяч рублей (неаудированные данные). Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 может отличаться от оценочного.

3.6 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства	3 244 685	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом обязательных резервов	6 686 030 (821 978)	8 900 413 (1 017 053)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 179 948	3 020 485
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 549 111	2 748 139
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 736 986	16 918 519

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов, находящихся на счете Банка в Банке НКЦ (АО) в качестве страхового депозита, в сумме 824 679 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года были ограничения в сумме 205 345 тысяч рублей). Ограничений на использование других денежных средств нет.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	14 010 542	8 423 682
Еврооблигации российских организаций	3 113 460	2 162 774
Облигации российских организаций	2 930 601	1 712 332
Еврооблигации российских кредитных организаций	2 578 609	202 407
Облигации Банка России	-	12 175 360
Облигации российских кредитных организаций	-	254 261
Итого долговые ценные бумаги	22 633 508	24 950 616
Производные финансовые инструменты	17 796	22 785
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 651 304	24 973 601

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2019-2034	6.40-7.70	2019-2023	2.50-5.13
Облигации российских организаций	2019-2048	6.85-10.50	2025-2026	7.65-11.75
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020	10.00	2026	4.80
Облигации российских кредитных организаций	-	-	2018-2027	6.50-12.25
Еврооблигации российских организаций	2019-2023	3.45-7.25	2019-2024	4.13-7.90
Облигации Банка России	-	-	2018	7.75

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, описаны в Примечании 3.1 (Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости) данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все указанные выше ценные бумаги учтены и относятся к 1 и 2 Уровню оценки (на 31 декабря 2017 года: ценные бумаги учтены и относятся к 1 Уровню оценки).

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью в 0.41 174 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 16 699 тысяч рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания). Процентные ставки по данным договорам составили от 6.68% до 7.44% (на 31 декабря 2017 года: от 4.00% до 5.00%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 9 января, 14 января, 15 января, 21 января и 29 марта 2019 года (на 31 декабря 2017 года: 3 января 2018 года).

На 31 декабря 2018 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют составил: в рублях 18 959 139 тысяч рублей, в долларах США 5 692 165 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: в рублях 22 669 593 тысячи рублей, в долларах США 2 304 003 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2016 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2016 года
	Актив	Обязательство		
(в тысячах российских рублей)				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	-	16 088	543 686	555 765
Опцион с базисным активом ценные бумаги	17 796	-	6 866 533	16 496 776
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	809	237 740	238 382
Итого	17 796	16 897	6 647 669	16 290 923

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД №0409155).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2017 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2017 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Опцион с базисным активом ценные бумаги	18 611	-	3 018 251	5 643 678
Фьючерс с базисным активом другие	-	-	433 172	444 071
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 174	-	1 162 004	1 252 889
Итого	22 785	-	4 603 427	7 540 618

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД №0409155).

4.3 Чистая судная задолженность

Судная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также прочую задолженность, приравненную к судной.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитные организации	26 000 026	25 972 310
РЕПО	22 440 375	1 705 600
Межбанковские кредиты и депозиты	3 061 311	24 260 418
Прочие активы, признаваемые судами (приобретенные права требования)	498 340	-
Юридические лица	61 124 065	94 760 850
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	52 641 850	73 687 576
РЕПО	-	8 540 790
Сделки с отсрочкой платежа	6 816 699	5 787 029
Прочие активы, признаваемые судами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	2 666 107	6 444 655
Физические лица	22 085 792	26 493 060
Ипотечные кредиты	18 102 505	31 259 234
Потребительские кредиты	3 644 276	4 682 670
Автокредиты	94 421	222 211
Прочие	42 852	62 163
Сделки с отсрочкой платежа*	1 735	68 469
Итого судная задолженность	109 210 403	157 226 236
Сформированный резерв на возможные потери по судам	(13 168 634)	(19 726 229)
Итого чистая судная задолженность	96 041 849	137 500 007

*По строке сделки с отсрочкой платежа по физическим лицам в том числе отражена сумма требований по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов (реализацией недвижимого имущества) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по судам представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

Совокупная величина судной задолженности по двадцати наиболее крупным заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 декабря 2018 года составила 31 813 437 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 32 713 951 тысячу рублей), что составляет на 31 декабря 2018 года 33,12% от общей суммы судной задолженности (на 31 декабря 2017 года: 23,8%).

Сокращение кредитного портфеля произошло в результате планомерно проводимой оптимизации структуры баланса Банка, а также в связи с передачей части кредитного портфеля 1-2 категорий качества на баланс АКБ «Инвесторбанк» (ПАО) в целях повышения доходности saniруемого дочернего банка. Также снижение чистой судной задолженности произошло в результате секьюритизации портфеля кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства посредством передачи в декабре 2018 года прав (требований) ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» с последующим выпуском (эмиссией) облигаций.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	30 260 034	27,6	38 523 002	23,2
Физические лица	22 085 782	20,2	36 493 068	23,2
Торговля	13 650 284	12,5	25 123 402	16,0
Производство	12 092 498	11,1	11 801 818	7,5
Строительство	8 587 763	7,9	11 298 752	7,1
Недвижимость	5 030 808	4,6	7 075 157	4,5
Лизинг	3 295 137	3,0	6 887 176	4,4
Сфера обслуживания	2 970 836	2,7	4 068 468	2,6
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 235 296	2,0	4 820 263	3,1
Пищевая промышленность	2 620 182	1,8	3 141 165	2,0
Сельское хозяйство	1 881 254	1,7	1 917 030	1,2
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 195 744	1,1	1 521 770	1,0
Транспорт и связь	1 132 427	1,0	2 436 806	1,5
Строительство инфраструктурных объектов	1 021 828	0,9	527 138	0,3
Энергетическая промышленность	431 299	0,4	1 256 635	0,8
Забор, очистка и распределение воды	300 606	0,3	-	-
Деятельность рекламная	276 140	0,3	231 747	0,1
Деятельность спортивных объектов	272 742	0,2	273 278	0,2
Машиностроительная отрасль	215 879	0,2	877 819	0,6
Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	172 184	0,2	293 093	0,2
Прочее	81 551	0,1	755 821	0,5
Итого ссудная задолженность	109 210 463	100,0	157 226 236	100,0

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, потребительскими товарами (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, офисной и бытовой техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	7 169 301	13 782 735
Еврооблигации российских организаций	2 174 287	1 764 494
Российские государственные еврооблигации	3 598 351	1 724 693
Облигации российских организаций	2 987 980	1 159 110
Корпоративные облигации	1 168 059	371 503
Еврооблигации российских кредитных организаций	202 466	178 761
Итого долговые ценные бумаги	17 300 484	19 979 586

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	429 460
Плани иностранных организаций	21 460	137
Корпоративные акции	15	15
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 751 419	19 409 199
Сформированный резерв на возможные потери	(311)	(3 730)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 751 108	19 405 469

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	10 767 653	60,7	15 507 726	79,9
Некредитные финансовые организации	3 802 940	21,4	1 530 785	7,8
Производство	2 332 722	13,1	1 764 494	9,1
Недвижимость	404 460	2,3	404 460	2,1
Связь	216 178	1,2	-	-
Кредитные организации	212 468	1,2	186 751	1,0
Лизинг	15 630	0,1	15 000	0,1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 751 419	100,0	19 409 199	100,0
Сформированный резерв на возможные потери	(311)		(3 730)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 751 108	100,0	19 405 469	100,0

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в Примечании 12.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

На 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 1 и 2 уровням оценки (на 31 декабря 2017 года: 1 и 2 уровня).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2026	8,25	2020-2025	10,43-10,61
Российские государственные еврооблигации	2020-2025	2,875-5,03	2020	5,00
Облигации российских организаций	2019-2048	9,20-11,50	2020-2046	11,50-16,50
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020	6,55	2020	6,55
Корпоративные облигации	2033-2047	9,25-11,00	2045-2047	8,00-11,00
Еврооблигации российских организаций	2019-2022	4,20-9,25	2019-2020	7,25-9,25

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, отсутствуют, за исключением инвестиций в дочерние компании, представленные ниже.

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 4 507 425 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 551 585 тысяч рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признаний). Процентные ставки по данным договорам составили от 6,68% до 7,44% (на 31 декабря 2017 года: от 2,0% до 6,50%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 21 января, 4 февраля и 29 марта 2019 года (на 31 декабря 2017 года: 3 января 2018 года).

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ООО «ТриТайл»	100	404 460	100	404 460
АО «ОБЛИК»	100	15 000	100	15 000
АКБ «ИнвестСбербанк» (ПАО)	100	10 000	100	10 000
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации		429 460		429 460
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>		(150)		-
Итого чистых инвестиций в дочерние и зависимые организации		429 310		429 460

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Сумма	Сроки погашения (год)	Ставка купона, %	Сумма	Сроки погашения (год)	Ставка купона, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Еврооблигации российских организаций	-	-	-	2 711 131	2018	8.15-8.70
Корпоративные облигации*	-	-	-	890 703	2045-2047	-*
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			3 601 834		
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	-			(8 907)		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			3 592 927		

* на 31 декабря 2017 года ограничены облигации ЗАО «НА ТКБ-1» класса «Б» в сумме 475 194 тысяч рублей со ставкой купона 18,04% (величина купонного дохода составила 17 639 тысяч рублей), облигации ООО «НА ТКБ-2» класса «Б» в сумме 415 509 тысяч рублей (ставка купона не задана заранее согласно проспекту эмиссии данных бумаг).

Процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б» выплачивается после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по облигациям класса «А» за соответствующий купонный период.

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствуют (на 31 декабря 2017 года: 1 и 2 Уровни).

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	-	-	2 711 131	75,3
Финансовые организации	-	-	893 703	24,7
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 601 834	
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	(8 907)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 592 927	100,0

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	итого	I категория качества	II категория качества	итого	I категория качества	II категория качества
Евроблигации	-	-	-	2 711 131	2 711 131	-
российских организаций	-	-	-	893 703	-	893 703
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 601 834	2 711 131	893 703
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	(8 907)	-	(8 907)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 592 927	2 711 131	881 796

Уменьшение резерва под обесценение ценных бумаг относится к облигациям ООО «ИА ТКБ-1» класса «Б».

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не было просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 2017 году был осуществлен перевод бумаг из категории «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» на общую сумму 2 786 668 тысяч рублей (балансовая стоимость, премии и дисконт) согласно принятому решению Комитета по управлению рисками Банка.

В 2018 году был осуществлен перевод бумаг из категории «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на общую сумму 3 515 396 тысяч рублей (балансовая стоимость, премии, дисконт) согласно принятому решению Комитета по управлению рисками Банка.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основные средства (ОС)	1 455 721	1 188 165
Земля	30 048	25 713
Здания и сооружения	227 281	228 856
Транспорт	108 777	106 780
Офисное и компьютерное оборудование	954 041	751 250
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	72 003	12 380
Прочее	63 594	63 146
Нематериальные активы, в том числе:	324 778	285 141
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	14 362	7 640
Материальные запасы:	48 307	21 160
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ИНВНОД)	1 767 712	935 661
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по балансовой стоимости	3 596 518	2 440 127
Начисленная амортизация	890 110	790 077
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации	2 706 408	1 650 050

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2017 и 2018 год представлена в таблице ниже:

Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружения и приобретение основных средств	Земля	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, не подлежащая переоценке	Итого
(в тысячах российских рублей)									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	237 979	103 408	660 106	63 751	3 713	32 685	231 651	162 283	1 534 704
Получения	-	11 991	81 251	1 477	160 926	-	64 707	92 992	736 414
Расписания	-	(10 151)	(10 067)	(2 082)	(92 250)	-	(1 217)	(4 432)	1 088 748
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	(210 628)
Изменения в стоимости в результате переоценки	4 016	-	-	-	-	(8 972)	-	5 651	(5 736)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	223 856	105 780	751 290	63 146	12 360	25 713	295 141	935 661	2 440 127
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	71 734	535 640	46 162	-	-	42 654	-	656 433
Амортизационные отчисления	8 151	13 296	45 661	2 344	-	-	50 975	-	120 448
Итого	-	(9 571)	(3 089)	(1 241)	-	-	(751)	-	(20 651)
Изменения в результате переоценки	(9 151)	-	-	-	-	-	-	-	(8 151)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	73 558	572 236	45 165	-	-	93 116	-	790 077
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации на 31 декабря 2017 года	223 856	31 222	179 054	13 981	12 360	25 713	202 023	21 160	935 661
									1 650 050

Здания и сооружения	Транспорт	Одское и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружения и приобретение основных средств	Земля	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно скупаемая и освоенная деятельность	Итого
(в тысячах российских рублей)									
Стоимость на 31 декабря 2017 года	228 856	106 760	751 250	63 146	13 280	25 713	255 141	535 661	2 420 137
Поступления	6 667	4 479	2 316	254 138	3 296	29 632	109 810	1 133 219	1 609 535
Выплаты	-	(2 482)	(1 862)	(274 516)	-	(2)	(32 663)	(76 648)	(411 408)
Перевод между категориями	(5 667)	-	-	-	-	(3 393)	-	(654)	(11 057)
Поступления от продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Удаление	-	-	-	-	-	-	-	(457 352)	(497 369)
Изменение в стоимости в результате переоценки	(1 536)	-	-	-	-	4 335	-	273 049	275 788
Стоимость на 31 декабря 2018 года	227 261	108 777	954 041	63 594	72 000	30 048	48 307	1 767 712	3 595 518
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	75 258	572 236	49 165	-	-	-	-	796 677
Амортизационные расходы	10 735	10 693	62 313	1 951	-	-	-	-	138 493
Выбытие	-	(2 482)	(23 760)	(1 481)	-	-	-	-	(27 725)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(10 735)	-	-	-	-	-	-	-	(10 735)
Остаток накопленной амортизации на 31 декабря 2018 года	-	63 669	610 779	49 635	-	-	146 007	-	895 110
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 31 декабря 2018 года	227 261	25 108	343 242	13 959	72 000	30 048	178 771	1 767 712	2 795 408

Сумма амортизации по основным средствам, накопленной на отчетную дату составляет 744 103 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 696 969 тысяч рублей), в том числе за 2018 год – 85 602 тысячи рублей (за 2017 год – 69 471 тысяча рублей). Сумма начисленной амортизации за текущий период не участвовала при создании других активов и учитывалась в составе прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2018 года увеличение статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Основные средства, нематериальные активы и запасы» на 1 056 358 тысяч рублей по сравнению с данными на 31 декабря 2017 года связано, главным образом, с увеличением остатков по счетам «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» на 832 051 тысячу рублей, которое вызвано постановкой на баланс Банка имущества, полученного в 2018 году в счет погашения кредитов, земельных участков и недвижимости, переданной в аренду.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2018 году был положительным и составил 386 тысяч рублей (в 2017 году: положительный финансовый результат 423 тысячи рублей).

Финансовый результат от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год был положительным и составил 676 тысяч рублей (за 2017 год: положительный финансовый результат 462 тысячи рублей).

Финансовый результат от выбытия данных объектов отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

При постановке на баланс, основных средств относящихся к однородной группе «Транспортные средства» рассчитывается ликвидационная стоимость, по однородной группе «Оборудование» рассчитывается как ликвидационная стоимость, так и затраты на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств. Корректировка затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств производится ежегодно на конец года.

За 2018 год изменение расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования не применялась, так как и оценка их состояния и будущих экономических выгод не изменилась.

В своей деятельности Банк использует полностью самортизированные основные средства. Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 627 060 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 520 054 тысяч рублей).

Определение оставшегося срока службы объектов основных средств является бухгалтерской оценкой, то есть оценкой текущего состояния активов и ожидаемых будущих выгод. Срок полезного использования основных средств был определен исходя из предполагаемой полезности основного средства непосредственно с точки зрения Банка, на основании опыта работы с аналогичными основными средствами. Исходя из имевшихся ожиданий и обстоятельств на дату ввода объектов в эксплуатацию, определенный Банком срок службы был адекватен сложившейся на эту дату ситуации и практике использования аналогичных объектов. Тот факт, что основное средство продолжает эксплуатироваться, говорит о том, что имевшиеся ранее у Банка обстоятельства ожидания в отношении актива изменились в течение прошедшего времени, то есть произошло изменение бухгалтерской оценки, что не влечет за собой пересчет амортизации основных средств за прошедшие периоды.

Балансовая стоимость основных средств, списанных в связи с моральным и физическим износом, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 26 326 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 20 658 тысяч рублей). В основном это полностью самортизированная оргтехника, банкоматы, POS-терминалы, кассовое оборудование.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена переоценка основных средств, относящихся к однородным группам «Недвижимость» и «Земля», а также переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для определения справедливой стоимости переоцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2018 года были получены экспертные заключения от Департамента залогов, по крупным объектам от ООО «ЭкспертКапитал», аккредитованной при Российском обществе оценщиков. Ответственность при осуществлении оценочной деятельности самой оценочной компании застрахована в страховой компании СПАО «Ингосстрах» на сумму 100 000 тысяч рублей (срок действия договора ОСО — по 7 сентября 2019 года). Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов.

В результате переоценки на доходах Банка операциями СПОД была отражена дооценка основных средств после уценки этих объектов в предшествующих годах в сумме 3 199 тысяч рублей, на расходах Банка операциями СПОД уценка не отражалась (в 2017 году: была отражена дооценка основных средств после уценки этих объектов в предшествующих годах в сумме 1 720 тысяч рублей и на расходах Банка операциями СПОД была отражена уценка в сумме 2 тысячи рублей), положительная переоценка основных средств в сумме 14 281 тысяча рублей отражена в составе источников собственных средств (в 2017 году: 12 707 тысяч рублей).

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. Оценка имущества по текущей справедливой стоимости возложена на структурное подразделение Банка – Департамент залогов.

Банк не является арендатором недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная Банком в операционную аренду классифицируется как недвижимость, земля и учитывается на соответствующих балансовых счетах.

В декабре 2018 года была передана в доверительное управление недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (помещение нежилых и др. МО, г. Сергиев Посад) в сумме 497 368 тысяч рублей. На отчетную дату была проведена переоценка, в результате на расходах Банка операциями СПОД была отражена отрицательная переоценка в сумме 8 001 тысяча рублей.

На отчетную дату заключен договор найма жилого помещения, аренды помещений и земли. Сумма дохода по договорам за 2018 год составила 5 958 тысяч рублей (за 2017 год – 4 198 тысяч рублей).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отличается от объектов основных средств, подлежащих учету на счете 604 «Основные средства», направлением ее использования; она либо приносит арендные платежи, либо будет приносить в будущем доходы от аренды или от прироста своей стоимости.

В отличие от основных средств, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в основном определяется сотрудниками Дирекции залогового обеспечения.

После регистрации перехода прав собственности на Банк, ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком не заключены договора по развитию либо ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Текущее обслуживание (коммунальные расходы) оплачиваются на основании квитанций и счетов.

За 2018 год прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт) составили 3 280 тысяч рублей (за 2017 год — не было).

Расходы на текущее обслуживание МВНОД (коммунальные расходы) за 2018 год составили 6 590 тысяч рублей (в 2017 году 1 412 тысяч рублей).

Балансовая стоимость выбытия (продажи) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (на момент продажи) по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 78 045 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года 4 432 тысячи рублей).

Договора финансовой аренды в течение отчетного периода не заключались. Договоры операционной аренды, Банк заключает как краткосрочные (на 11 месяцев) с правом последующей пролонгации, так и долгосрочные (более 1 года). Договоры аренды продлеваются на основании Дополнительного соглашения к Договору или путем автоматической пролонгации, если Договором это предусмотрено.

Арендная плата определяется: отдельным пунктом договора фиксированной суммой с правом пересмотра путем оформления дополнительного соглашения; делится на постоянную и переменную часть; с возмещением расходов по коммунальным платежам; включает в себя коммунальные платежи.

Операционная аренда не подразумевает передачи всех рисков и выгод, связанных с владением активом, что имеет место при краткосрочной аренде активов, имеющих продолжительный срок использования.

Доход от операционной аренды признается как и расходы, равномерно в течение срока аренды. Затраты, понесенные при получении арендного дохода, арендодатель включает в состав расходов. Примером таких затрат могут служить разовые выплаты денежных средств арендатору или расходы арендодателя, связанные с возмещением затрат, понесенных арендатором, например затраты на передислокацию или неотделимые улучшения арендуемого имущества. Первоначальные прямые затраты, связанные с подготовкой договора аренды, включают в балансовую стоимость арендуемого актива и признают в качестве расхода в течение срока аренды.

Классификация нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования) представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Срок использования до 2 лет	Срок использования от 2 до 5 лет	Срок использования свыше 5 лет
Товарные знаки	-	-	555
ПО исключительные права	-	894	27 894
Сайт, права на доменное имя	-	-	4 059
ПО неисключительные права	35	116 779	160 200
Итого	35	117 673	192 708

Классификация нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования) представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Срок использования до 2 лет	Срок использования от 2 до 5 лет	Срок использования свыше 5 лет
Товарные знаки	-	-	503
ПО исключительные права	-	-	23 060
Сайт, права на доменное имя	-	-	4 059
ПО неисключительные права	35	101 491	156 353
Итого	35	101 491	185 915

ПО «ТКВ Рау» для дистанционного обслуживания клиентов – Нематериальный актив (ПО исключительные права), создан для кредитной организации в 2016г.

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия – в Банке отсутствуют.

Увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии) – в 2018 году не осуществлялось.

Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии) – в 2018 году не было.

Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии) в 2018 году не было.

Состав нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Начислено амортизации
Товарные знаки	555	227
Исключительные права на ПО	28 788	17 319
Неисключительные права на ПО	277 014	125 385
Сайт, права на доменное имя	4 059	3 078
Итого	310 416	146 007

Состав нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Начислено амортизации
Товарные знаки	593	159
Исключительные права на ПО	23 060	11 526
Неисключительные права на ПО	259 879	79 008
Сайт, права на доменное имя	4 059	2 427
Итого	287 591	93 116

Сумма начисленной амортизации по нематериальным активам за 2018 год составляет 52 691 тысячу рублей (за 2017 год – 50 975 тысяч рублей).

Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 21 до 1 078 месяцев.

Для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации по дням (448-П).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Валовая балансовая стоимость нематериального актива	324 778	295 141
Сумма накопленной амортизации	146 007	93 116

Для проверки нематериального актива на предмет обесценения Банк применяет МСФО (IAS) 36. В соответствии с этим Стандартом, Банк анализирует балансовую стоимость своих активов, определяет возмещаемую сумму актива и, на основании этого, признает или восстанавливает убыток от обесценения.

Проверка нематериальных активов проводится на основании Приказа по Банку ежегодно по состоянию на первое число месяца, следующего за предыдущим отчетным годом.

4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Земля		2 050 773	2 129 265
Недвижимость		605 430	604 285
Автомобили		1 102	1 673
Прочее		2 697	2 582
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 760 002	2 737 805
Сформированный резерв на возможные потери		-	(83)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи с учетом резервов		2 760 002	2 737 722

Изменение структуры долгосрочных активов, предназначенных для продажи, связано с постановкой и реализацией имущества в 2018 году.

Активы, нереализованные в течение 2018 года, признаются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПП), в связи с тем, что осуществляется работа по поиску покупателей, объекты готовы к продаже. На 1 января 2019 года стоимость объектов соответствует рыночным ценам.

В большей части долгосрочные активы имеют надежно определенную справедливую стоимость, по которой и отражаются в учете.

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2018 года были получены экспертные оценки по объектам от ООО «ЭкспертКапитал» и собственной залоговой службы Банка. В результате переоценки на расходы Банка операциями была отнесена отрицательная переоценка данных объектов в сумме 66 464 тысячи рублей, в том числе операциями СПОД в сумме 51 728 тысяч рублей (в 2017 году: в сумме 96 632 тысячи рублей, в том числе операциями СПОД в сумме 80 544 тысячи рублей). В результате переоценки на доходы Банка операциями была отнесена положительная переоценка данных объектов в сумме 12 954 тысячи рублей, в том числе операциями СПОД в сумме 8 630 тысяч рублей (в 2017 году: в сумме 3 466 тысяч рублей).

Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2018 году составила прибыль в сумме 20 439 тысяч рублей (в 2017 году: прибыль в сумме 3 827 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

4.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные проценты	2 213 076	3 358 470
Расчеты по конверсионным операциям	397 302	348 481
Прочие дебиторы	391 506	1 248 841
Штрафы, пеня, неустойки	278 490	268 594
Начисленные комиссии	112 979	302 022
Дисконты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 756	1 155
Банковские сделки	-	367 781
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(1 125 221)</i>	<i>(1 815 555)</i>
Итого прочие финансовые активы	2 267 888	4 079 779
Прочие нефинансовые активы		
Имущественные права (требования), полученные по договорам долевого участия	1 726 636	-
Активы, переданные в доверительное управление	489 367	-
Имущество, полученное по договорам отступного залога, назначение которых не определено	191 788	92 757
Авансы поставщикам и подрядчикам	95 239	95 539
Авансовые платежи по налогам	61 247	35 385
Инвестиционные монеты	14 822	31 726
Расходы будущих периодов	6 702	35 760
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(371 214)</i>	<i>(7 354)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	2 214 256	264 843
Итого прочие активы	4 482 144	4 344 622

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 5.6 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе срока, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе прочих активов сумма задолженности, погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 741 494 тысячи рублей, под данную задолженность сформирован резерв в размере 650 520 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 830 366 тысяч рублей, резерв 707 586 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты, расчеты по оплате госпошлины, задолженность клиентов по суду и прочее.

4.9 Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	609 023	479 658
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	27 282 928	52 522 311
Корреспондентские счета	7 516 854	30 410 024
Итого средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России	35 418 805	83 411 993

Полученные средства от Банка России на 31 декабря 2018 года составили 609 023 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 479 658 тысяч рублей). Данные средства отражены в строке 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). На 31 декабря 2018 года процентная ставка по кредитам Банка России составила 6,50% годовых (на 31 декабря 2017 года: 6,50% годовых).

Кредиты, полученные от дочернего Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный Торговый Банк» (ПАО), на 31 декабря 2018 года составили 16 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 35 800 000 тысяч рублей) и начисленные проценты 263 781 тысяча рублей (на 31 декабря 2017 года: 349 758 тысяч рублей). На 31 декабря 2018 года процентная ставка по данным договорам составила 7,75% годовых, срок погашения данных кредитов относится к периоду с 2019 по 2022 год (на 31 декабря 2017 года: процентная ставка от 7,75 до 8,25% годовых, срок погашения относится к периоду с 2018 по 2022 год).

По состоянию на 31 декабря 2018 года привлеченные средства от Банка НКЦ (АО) по сделкам РЕПО составили 4 834 857 тысяч рублей и начисленные проценты составили 1 411 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 4 935 995 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: привлеченные средства – 9 938 082 тысячи рублей, начисленные проценты – 3 486 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения – 10 032 885 тысяч рублей). Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2018 года составила по рублевым сделкам от 3,00 до 7,51% годовых, срок возврата средств январь 2019 года (на 31 декабря 2017 года: по рублевым сделкам от 2,00 до 7,76% годовых, срок возврата январь 2018 года).

Субординированные кредиты, полученные от Государственной Корпорации «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)» в рамках Федерального закона № 173-ФЗ на 31 декабря 2018 года составили 886 748 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 986 748 тысяч рублей). Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2018 года составила 8,50% годовых (на 31 декабря 2017 года: 8,50% годовых). Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	119 313	386 278
- Срочные депозиты	18 740 868	19 500 118
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета*	11 430 756	18 759 584
- Срочные депозиты	14 871 638	21 584 658
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 500 532	3 809 766
- Срочные вклады	57 332 018	49 543 366
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 995 023	111 589 809

* По состоянию на 31 декабря 2018 года в строку «Текущие/расчетные счета – юридические лица» включена сумма 605 072 тысячи рублей, в строку «Срочные депозиты – юридические лица» включена сумма 53 889 тысяч рублей данные суммы отражены в составе строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в форме бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 31 декабря 2017 года: 679 531 тысяча рублей и 133 055 тысяч рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе «Срочных депозитов государственных организаций» отражены обязательства в сумме 19 500 000 тысяч рублей – транш ликвидности, полученный в октябре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) с фиксированной процентной ставкой 0,01% в год с выплатой процентов раз в квартал. Транш ликвидности погашен Банком 16 июля 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе «Срочных депозитов государственных организаций» отражены денежные средства, привлечённые по сделкам РЕПО с Федеральным Казначейством России в сумме 18 740 570 тысяч рублей и сроком погашения с января по март 2019 года. Процентная ставка по данным договорам на 31 декабря 2018 года составила от 6,69 до 7,44% годовых (на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали привлечённые средства по сделкам РЕПО с Федеральным Казначейством России).

В строку «Срочные депозиты юридических лиц» включены субординированные депозиты юридических лиц, полученным Банком. По состоянию на 31 декабря 2018 года их сумма составила 8 816 910 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 7 314 845 тысяч рублей). Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляют 1 428 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 200 тысяч рублей).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61 632 550	57,8	53 352 172	47,8
Федеральное казначейство*	18 740 570	17,5	-	-
Инвестиционные и страховые компании	9 757 564	9,1	39 192 534	27,1
Торговля	4 758 331	4,4	8 659 781	7,9
Сфера услуг	3 098 765	2,9	5 309 059	4,6
Недвижимость	2 265 694	2,1	1 999 045	1,8
Производство	1 415 576	1,3	3 206 519	2,9
Строительство	1 179 894	1,1	3 393 091	3,0
Строительство инфраструктурных объектов	764 031	0,7	889 386	0,8
Машиностроительная отрасль	543 101	0,6	1 482 839	1,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	489 051	0,5	349 004	0,3
Транспорт и коммуникации	419 485	0,4	279 410	0,2
Энергетическая промышленность	302 447	0,3	632 521	0,6
Сельское хозяйство	187 189	0,2	89 254	0,1
Пищевая промышленность	63 921	0,1	384 595	0,3
Лизинговые компании	53 468	0,1	46 066	0,1
Прочие	522 658	0,9	1 123 135	1,0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 995 023	100,0	111 589 808	100,0

*Отражены денежные средства, привлечённые по сделке РЕПО с Федеральным Казначейством России.

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации.

Анализ средств клиентов, являющихся связанными сторонами с Банком, представлен в Примечании 15 данной Пояснительной информации.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации	1 500 043	1 500 043
Сберегательные сертификаты	145 358	198 981
Векселя, включая:	470 565	590 539
– Дисконтные	64 929	88 129
– Прцентные	375 736	502 410
Итого выпущенные долговые обязательства	2 119 096	2 289 563

В строку «Облигации» включена сумма субординированных облигационных займов на 31 декабря 2018 года 1 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 500 000 тысяч рублей). Подробная информация представлена ниже и в Примечании 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выпуска/ эмиссии	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г., тыс. руб.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г., тыс. руб.
4B020202210B	11.06.2013	30.06.2023	11,25%	2 раза в год	1600 руб	43	43
40402210B	22.08.2016	14.02.2022	15,00%	полугодовой	1000 руб	1 500 000	1 500 000
Итого выпущенных облигаций						1 500 043	1 500 043

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций 4B020202210B с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая, с периодичностью выплаты купона два раза в год и сроком погашения в мае 2023 года. С 6 декабря 2016 года до 6 июня 2017 года ставка купона составила 11,25% годовых (6 июня 2017 года был выплачен купонный доход в размере 287 тысяч рублей), с 6 июня 2017 года до 5 декабря 2017 года ставка купона – 9% годовых (5 декабря 2017 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 6 декабря 2017 года до 5 июня 2018 года ставка купона – 9% годовых (5 июня 2018 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 5 июня 2018 года до 4 декабря 2018 года ставка купона – 9% годовых (4 декабря 2018 года был выплачен купонный доход в размере 2 тысячи рублей), с 4 декабря 2018 года до 4 июня 2019 года ставка купона – 9% годовых.

В июне 2017 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 5 078 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости. На 31 декабря 2018 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 1 899 957 тысяч рублей.

В 2016 году Банк привлек субординированный облигационный заем со сроком погашения в феврале 2022 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40402210B, количество облигаций в выпуске 3 000 000 штук, было размещено 1 500 000 штук на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,5% до 10,40% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 31 декабря 2017 года: от 1,5% до 9,0% годовых). На 31 декабря 2018 года эти векселя имеют даты погашения с февраля 2019 года по январь 2024 года (на 31 декабря 2017 года: с февраля 2018 года по апрель 2023 года).

Сберегательные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 31 декабря 2018 года непогашенные сберегательные сертификаты имеют дату погашения ноябрь 2018 года (на 31 декабря 2017 года: с мая 2017 года по декабрь 2018 года) и процентную ставку 8,70% годовых (на 31 декабря 2017 года: от 7,55% до 9,55% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (на 31 декабря 2017 года: отсутствовали).

Анализ валютного риска выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 12.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

4.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 029 191	1 218 358
Незавершенные расчеты	163 436	144 529
Прочие начисленные обязательства	103 535	371 532
Итого прочие финансовые обязательства	1 293 163	1 734 419
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	266 718	249 490
Налоговые обязательства	109 218	49 948
Расходы по социальному страхованию и обеспечению	30 064	39 020
Итого прочие нефинансовые обязательства	435 030	329 458
Итого прочие обязательства	1 728 193	2 063 877

Анализ валютного риска представлен в Примечании 12.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1 данной Пояснительной информации.

4.13 Собственные средства

По состоянию на 31 декабря 2018 года 2 236 925 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2017 года: 2 195 259 акций). На 31 декабря 2018 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 290 221 штук (на 31 декабря 2017 года: 4 321 887 штук), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 31 декабря 2017 года: 1 тысяча рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

В феврале 2018 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций с номинальной стоимостью 50 000 000 рублей (регистрационный номер 10102210B0180). В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещались обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 50 000 штук с номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения одной акции – 3 600 рублей).

Акции размещены частично в количестве 41 666 штук. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован в марте 2018 года. По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составил 2 236 925 000 рублей.

4.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Определение руководством справедливой стоимости недвижимости Банка, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения различий между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3 (Итого)
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 027 317	2 604 191	-	22 631 508	24 950 818	-	24 950 818
Облигации Банка России	-	-	-	-	12 175 300	-	12 175 300
- Российские государственные облигации	14 610 542	-	-	14 610 542	8 423 562	-	8 423 562
Европейские облигации российских организаций	3 113 469	-	-	3 113 468	2 182 774	-	2 182 774
Облигации российских организаций	2 503 309	27 462	-	2 530 801	1 712 332	-	1 712 332
Европейские облигации российских кредитных организаций	-	2 578 669	-	2 578 698	202 467	-	202 407
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-	254 281	-	254 281

в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Swap	17 798	-	-	17 798	22 785	-	-	22 785
- Опционы	-	-	-	-	4 174	-	-	4 174
- Опционы	17 798	-	-	17 798	18 611	-	-	18 611
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 867 853	1 432 831	-	17 300 684	18 608 082	371 503	-	18 979 585
Российские государственные облигации	7 169 301	-	-	7 169 301	13 782 735	-	-	13 782 735
Российские государственные облигации	3 558 351	-	-	3 558 351	1 724 953	-	-	1 724 953
Облигации российских организаций	2 723 445	264 532	-	2 987 977	1 159 110	-	-	1 159 110
Европейские российские организации	2 174 287	-	-	2 174 287	1 764 464	-	-	1 764 464
- Корпоративные облигации	-	1 168 059	-	1 168 059	-	371 503	-	371 503
Европейские российские кредитные организации	202 456	-	-	202 456	176 751	-	-	176 751
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	-	15	-	15	-	15
Корпоративные акции	-	15	-	15	-	15	-	15
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основное средство, в том числе	-	-	257 309	257 309	-	-	264 569	264 569
земля	-	-	30 048	30 048	-	-	26 715	26 715
здания	-	-	227 261	227 261	-	-	238 854	238 854
надбытность, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе	-	-	257 079	257 079	-	-	935 681	935 681
активы, переданные в доверительное управление	-	-	489 367	489 367	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 760 002	2 760 002	-	-	2 737 605	2 737 605
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	35 912 960	4 038 837	5 274 390	45 226 187	43 581 634	371 518	3 628 035	47 881 237

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНЯЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- фьючерс	16 897	-	-	16 897	-	-	-	-
- своп	10 088	-	-	10 088	-	-	-	-
- своп	809	-	-	809	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОЦЕНЯЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ								
	16 897	-	-	16 897	-	-	-	-

4.15 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), заключаемых Банком с контрагентом, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года условных активов у Банка не было.

Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	12 401 813	10 548 839
Выданные гарантии и поручительства	7 843 054	14 744 812
Итого условных обязательств некредитного характера	20 244 867	25 293 651
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1 558 032)	(316 898)
Итого условных обязательств некредитного характера с учетом резервов	18 686 837	24 976 753

Нижне представлена информация об изменении резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года и соответствующего периода прошлого года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Отчисление/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера за отчетный период
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резервы под условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	112 568	97 326	(15 262)
Выданные гарантии и поручительства	1 445 442	219 372	(1 226 070)
Итого резервов под условные обязательства кредитного характера	1 558 010	316 698	(1 241 332)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Отчисление/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера за отчетный период
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резервы под условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	97 326	51 706	(46 620)
Выданные гарантии и поручительства	219 372	453 976	234 604
Аккредитивы	-	970	970
Итого резервов под условные обязательства кредитного характера	316 698	506 652	189 954

4.16 Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	14 313	5 373
Итого резервов – оценочных обязательств некредитного характера	14 313	5 373

В отчетном периоде резервы – оценочные обязательства некредитного характера признаны в сумме 8 940 тысяч рублей (за 2017 в сумме 2 680 тысяч рублей).

В отчетном периоде списанных и восстановленных сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера не было.

4.17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствует.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Общая величина полученного убытка после налогообложения за 2018 год составила 1 505 580 тысяч рублей (за 2017 год общая величина полученного убытка после налогообложения – 1 947 809 тысяч рублей).

Далее представлена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода.

5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	1 157 652	1 654 686
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 247 644	13 683 713
От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	2 657 655	2 687 656
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 680 825	797 628
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	1 165 183	1 672 547
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	29 657	217 261
Итого процентных доходов	15 272 901	16 228 255
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 028 452	4 610 195
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 643 254	7 136 858
По выпущенным долговым обязательствам	263 119	334 985
Итого процентных расходов	9 134 825	12 084 038
Чистые процентные доходы	6 138 156	5 142 217

5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 057 043	1 629 553
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	454 720	417 105
От операций с валютными ценностями	103 956	121 273
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16 795	2 110
Прочие	82 257	165 238
Итого комиссионных доходов	2 714 781	2 335 282
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	653 575	676 304
От операций с валютными ценностями	62 954	69 440
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6 972	11 870
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 105	37
Прочие	36 126	26 902
Итого комиссионных расходов	964 792	786 553

5.3 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Прочие операционные доходы		
Доходы от сделок уступки прав требований и прочих операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 934 825	3 496
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	440 643	795 543
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	161 114	33 937
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	82 683	50 968
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	35 155	30 922
Доходы от аренды (кроме доходов от операций финансовой аренды (лизинга))	9 047	8 963
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 677	4 955
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	6 102	7 704
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 050	695
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	240	480
Прочие	70 191	54 091
Итого прочих операционных доходов	2 742 733	989 752

5.4 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Операционные расходы		
Расходы от сделок уступки прав требований и прочих операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9 981 924	2 017 898
Расходы на содержание персонала	2 505 255	2 483 253
Организационные и управленческие расходы	1 814 771	1 553 292
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	228 469	110 853
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	161 835	61 829
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	138 493	120 446
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	97 276	94 462
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	68 225	120 261
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	2 386	581
Расходы (кроме процентов) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 550	14 169
Прочие	107 237	67 056
Итого операционных расходов	15 107 353	6 624 120

В течение 2018 года и 2017 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами увеличились на 7 964 026 тысяч рублей по сравнению с 2017 годом в результате сделок уступки прав требований.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. За 2018 год и 2017 год финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

5.5 Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение 2018 года и 2017 года для каждого вида активов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	13 168 634	19 726 229	(1 303 452)	5 254 143
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	8 164	10 629	-	2 465
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	311	3 730	-	3 419
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	8 907	-	8 907
Резервы на возможные потери по прочим активам	1 499 435	1 822 919	(161 285)	165 199
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 558 030	316 698	-	(1 241 332)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	83	-	83
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	14 313	5 373	-	(8 940)
Итого резервы на возможные потери	16 245 887	21 894 568	(1 454 737)	4 183 944
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	19 726 229	16 649 071	(2 116 807)	(5 193 965)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 629	9 901	-	(3 728)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	3 730	1 452	-	(2 278)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 907	8 919	-	12
Резервы на возможные потери по прочим активам	1 822 919	2 105 746	(114 602)	188 225
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	316 698	506 852	-	189 954
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи	83	24 050	-	23 967
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	5 373	2 683	-	(2 690)
Итого резервы на возможные потери	21 894 568	18 305 474	(2 231 409)	(4 820 503)

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2017 года	Отчисление/восстановление резерва на возможные потери	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2016 года
Средства в кредитных организациях	10 629	(2 465)	-	-	8 164
Чистая ссудная задолженность	19 728 229	6 009 107	(1 303 462)	(11 262 250)	13 165 634
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 730	(3 419)*	-	-	311
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 907	(6 907)	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83	(83)	-	-	-
Прочие активы	1 822 919	899 605	(161 285)	(1 054 004)	1 496 435
Итого резерв на возможные потери	21 572 487	6 882 030	(1 404 737)	(12 316 254)	14 673 544

* В данной сумме также отражен восстановленный резерв по перенесенным в 2016 году ценным бумагам из категории «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 5 730 тысяч рублей.

По строке «Прочие активы» в составе начисленных резервов на возможные потери за 2016 год отражен резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам в сумме 730 304 тысячи рублей (2017 год: 1 059 039 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2016 года	Отчисление/восстановление резерва на возможные потери	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери 31 декабря 2017 года
Средства в кредитных организациях	6 901	3 728	-	-	10 629
Чистая ссудная задолженность	19 649 071	6 904 993	(2 116 607)	(1 770 628)	19 728 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 452	2 278	-	-	3 730
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 919	(12)	-	-	6 907
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 050	(23 967)	-	-	83
Прочие активы	2 105 746	466 854	(114 602)	(835 079)	1 822 919
Итого резерв на возможные потери	18 796 139	7 413 474	(2 231 409)	(2 405 707)	21 572 487

По строке «Прочие активы» в составе начисленных резервов на возможные потери за 2017 год отражен резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам в сумме 1 059 038 тысяч рублей (2016 год: 697 209 тысяч рублей).

5.6 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	822 266	(143 764)
Чистые доходы от пересечки иностранной валюты	(400 762)	276 710
Итого	421 484	132 946

В 2016 году в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, с отрицательным результатом 1 124 652 тысячи рублей (2017 год: 276 414 тысяч рублей).

5.7 Вознаграждение работников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 год и 2017 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Оплата труда согласно должностным складам	1 684 897	1 694 424
Стимулирующие начисления	102 667	82 006
Страховые взносы во внебюджетные фонды	516 662	509 230
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсуствий работников на работе (по оплате отпускных)	166 918	159 043
Социальные и льготные выплаты	835	1 055
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	16 830	16 569
Выходные пособия	14 141	-
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	3 029	2 826
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 505 255	2 463 253

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	Доля в общем объеме, %	2017 г.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	1 978 431	100,0	1 962 833	100,0
Объем и доля денежных средств выплаченной заработной платы в фонде оплаты труда	1 797 038	90,8	1 834 094	93,4
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах	-	-	-	-
в фонде оплаты труда	181 393	9,2	128 739	6,6
Прочие льготы	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

5.9 Операционная аренда

За 2016 год и 2017 год по операционной аренде Банком получены следующие доходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2017 г.
Доходы от субаренды	1 872	1 543
Доходы от сдачи в аренду ИВНОД	5 958	4 198
Итого	7 830	5 741

За 2016 год и 2017 год по операционной аренде Банком понесены следующие расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2017 г.
Расходы от сдачи в аренду ИВНОД	8 194	1 377
Расходы по аренде помещений	334 781	313 932
Итого	342 975	315 309

6 Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов; на доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года; доходы в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года. Ставка налога составляет 15%;
- налог на прибыль, рассчитанную как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Ниже представлена сверка компонентов текущих расходов на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12 месяцев 2016 года	12 месяцев 2017 года	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, по облигациям российских организаций (ставка 15%)	324 724	391 663	(66 939)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль за год	543 966	(679 413)	1 423 379
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	668 690	(407 750)	1 356 440

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2017 года, и по облигациям российских организаций, признанные обращающимися на организованном рынке ценных бумаг на соответствующие даты признания по ним процентного дохода, номинированных в рублях и эмитированных в период с 1 января 2017 года, рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Операции СПОД за 2018 год отражены расходы по налогу на прибыль в сумме 24 919 тысяч рублей (в 2017 году операциями СПОД были отражены: начисление налога в сумме 98 518 тысяч рублей).

С 1 января 2014 года согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк должен считать и отражать в учете отложенные налоги на прибыль Банка. Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается на основании принятого в Банке стандарта (Приложение к Учетной политике).

Отложенный налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих периодах, на 31 декабря 2018 года составил 1 772 186 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 232 287 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 59 268 тысяч рублей возникло вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом переоценки стоимости объектов основных средств (объектов недвижимости), а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Возникновение отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2018 года в сумме 276 135 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года в сумме 796 502 тысячи рублей) обусловлено применением разных правил признания изменений остатков на балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы, связанных, в том числе, с различием между бухгалтерским и налоговым учетом переоценки (включая изменение курса валют) ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения; отражением в налоговом учете суммы задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, отражаемому на внебалансовом счете «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»; формированием резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом; различием в порядке начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета. По состоянию на 31 декабря 2018 возникновение отложенного налогового актива в сумме 1 496 051 тысяча рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 496 051 тысяча рублей) связано с перенесением на будущее убытка – отрицательной налоговой базы по налогу на прибыль за 2017 год. Порядок переноса убытков на будущее в налоговых целях установлен статьей 283 Налогового кодекса. Налогоплательщик, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного или убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Срок переноса убытка на будущее Налоговым кодексом не установлен.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Требования по текущему налогу на прибыль	6 135	33 418
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(24 919)	(98 518)
Отложенный налоговый актив	1 772 186	2 232 553
Отложенное налоговое обязательство	-	(59 268)
Требования по прочим налогам	162	252
Обязательства по прочим налогам	(109 218)	(45 952)

В составе обязательств по прочим налогам на отчетную дату отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в размере 20 347 тысяч рублей, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным кварталом; обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 24 919 тысяч рублей связаны с отражением СПОД налога на прибыль по ставке 15% (по результатам операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, облигациями с ипотечным покрытием и облигациями российских организаций), срок уплаты которого приходится на 1 квартал 2019 года.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Прибыли(убыток) до налогообложения	(431 873)	(2 288 284)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(86 375)	(457 057)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(106 243)	(130 554)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 150 358	-
Прочие постоянные различия	(87 050)	100 461
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	868 690	(487 750)

7 Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постоянно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

8 Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является созданный при Совете директоров Банка Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- контроль за разработкой и функционированием ключевых вопросов кадровой политики Банка;
- контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений: в части учета соответствия вознаграждения принятым рискам, учета временных горизонтов рисков, учета осматриваемости; мониторинг и оценка системы выплаты вознаграждений;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка – по вознаграждению членам Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы внутреннего аудита, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Правления и Председателя правления Банка по итогам года в соответствии с политикой Банка по вознаграждению;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами Правления и Председателем Правления Банка;
- разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря Банка;
- ежегодная оценка эффективности работы Совета директоров и его членов, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- формирование рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Банка;
- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности, членов Правления и Председателя Правления, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность Корпоративного секретаря, членов Правления и Председателя Правления Банка;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, члены Правления, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- регулярная оценка деятельности лица, осуществляющего функции Председателя Правления, членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров предложений по возможности их повторного назначения;
- выработка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждений;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам кадровой политики Банка;
- рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения по итогам года работникам Банка, согласование вознаграждения которых осуществляется Советом директоров, в соответствии с внутренними документами Банка;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения на должность руководителей служб и подразделений Банка, утверждение на должность которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых членам Совета директоров, членам Правления Банка, членам Ревизионной комиссии, Руководителю Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- проведение сравнительного анализа уровня и политики вознаграждения в российских и иностранных, аналогичных по масштабам и виду деятельности компаниях, членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, Руководителя Службы внутреннего контроля и Руководителя Службы внутреннего аудита.

Состав Комитета по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- Воробьев Алексей Сергеевич – Председатель Комитета, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Комитета, Независимый директор;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Комитета;

Решением Совета директоров ТББ БАНК ПАО от 13 декабря 2016 года прекращены полномочия члена Комитета Орловой Татьяны Дмитриевны.

Состав Комитета по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- Юргенс Игорь Юрьевич – Председатель Комитета, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Комитета, Независимый директор;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Комитета;
- Тюркнер Арвид, член Комитета;

Заседания Комитета проводятся на плановой (ежеквартальной) основе, в 2016 и 2017 годах состоялось по 4 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям за исполнение ими функций членов комитета в 2016 и 2017 годах не выплачивалось.

Вместе с тем, членам комитета, которые являются независимыми директорами, по данному основанию на основании решения Общего собрания акционеров было выплачено вознаграждение. Общая сумма данного вознаграждения составила в 2016 году 1 800 тысяч рублей (в 2017 году – 600 тысяч рублей).

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации в 2016 и 2017 годах не проводилась.

В состав Совета Директоров Банка на 31 декабря 2016 года входят:

- Казаков Борис Васильевич – Председатель Совета директоров, Член Комитета по аудиту и рискам;
- Грядова Ольга Викторовна, член Совета директоров, Председатель Правления, член Комитета по аудиту и рискам;
- Селивановский Антон Сергеевич, член Совета директоров, Независимый директор, Председатель Комитета по аудиту и рискам;
- Воробьев Алексей Сергеевич, Член Совета директоров, Независимый директор;
- Мау Владимир Александрович, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Совета директоров;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Совета Директоров;
- Мирончик Роман Борисович, член Совета Директоров;

В состав Совета Директоров Банка на 31 декабря 2017 года входили:

- Казаков Борис Васильевич – Председатель Совета директоров, Член Комитета по аудиту и рискам;
- Грядова Ольга Викторовна, член Совета директоров, Председатель Правления;
- Шибанов Сергей Викторович, член Совета директоров, Независимый директор, Председатель Комитета по аудиту и рискам;
- Воробьев Алексей Сергеевич, Член Совета директоров, Независимый директор, член Комитета по аудиту и рискам;
- Мау Владимир Александрович, член Совета Директоров, Независимый директор;
- Юргенс Игорь Юрьевич, член Совета Директоров, Независимый директор;

- Дитц Марина, член Совета директоров, член Комитета по аудиту и рискам;
- Ивановский Леонид Николаевич, член Совета Директоров;
- Тюркнер Аравид, член Совета Директоров.

В состав Правления Банка на 31 декабря 2016 года входят:

- Гридочая Ольга Викторовна – Председатель Правления;
- Ивановский Евгений Леонидович, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Голованова Светлана Михайловна, член Правления, Главный Бухгалтер;
- Шагинев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Правления, Директор департамента по работе с непрофильными активами и проблемной задолженностью.

В III квартале 2016 года полномочия прекращены члена Правления, заместителя Председателя Правления Прохоровой Екатерины Анатольевны.

В состав Правления Банка на 31 декабря 2017 года входили:

- Гридочая Ольга Викторовна – Председатель Правления;
- Ивановский Евгений Леонидович, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Банных Ольга Юрьевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Прохорова Екатерина Анатольевна, член Правления, заместитель Председателя Правления;
- Голованова Светлана Михайловна, член Правления, Главный Бухгалтер;
- Шагинев Дамир Сергеевич, член Правления, Директор Казначейства;
- Орлова Татьяна Дмитриевна, член Правления, Директор департамента по работе с непрофильными активами и проблемной задолженностью.

Мониторинг системы оплаты труда рассматривается на регулярной (ежеквартальной) основе Комитетом по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, который выдает рекомендации Совету директоров Банка о ее соответствии или необходимости ее корректировки.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала ТББ БАНК ПАО», утвержденным решением Совета директоров Банка Протокол №11/2016 от 19 декабря 2016 года. Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Управление риском материальной мотивации персонала в Банке:

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются так же следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;
- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;

- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечения независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка/филиала.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников принимающих риски и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала п.1.13.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», в том числе филиалы, дополнительные офисы, отделения Банка или иные внутренние структурные подразделения Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 085	80,9	1 524	63,1
Филиальная сеть	359	19,1	890	36,9
Итого	2 084	100,0	2 414	100,0

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия и контроля риска:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направленной деятельности и по Банку в целом).

Полномочный список указанных сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 настоящего Положения.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

В таблице ниже представлена информация о средней численности и выплатах за год сотрудникам Банка:

	2018 год			2017 год		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ключевой управленческий персонал (КУП)	7	98 800	5,0	7	76 408	4,0
Работники, ответственные за принимаемые риски (кроме КУП)	10	60 582	3,1	11	55 672	2,8
Прочие сотрудники	2 057	1 819 049	91,9	2 356	1 828 693	93,2
Итого	2 074	1 978 431	100,0	2 414	1 962 833	100,0

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлечь за собой соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2018 году:

	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (кроме КУП)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:			
- расклады на оплату труда	1 978 431	98 800	60 582
- премии (нефиксированная часть оплаты труда)	1 797 038	80 362	54 640
Взносы на социальное обеспечение*	161 393	18 418	5 742
	512 400	13 515	9 564
Итого выплаты	2 490 831	112 315	70 566

* В сумму «Взносы на социальное обеспечение» включены выплаты Банка в различные фонды согласно Закону Российской Федерации.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2017 году:

(в тысячах российских рублей)	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принятые риски (кроме КУП)
Краткосрочные вознаграждения, в том числе: - расходы на оплату труда - премии (нефиксированная часть оплаты труда) Взносы на социальное обеспечение*	1 982 833 1 834 064 128 739 504 175	78 468 74 162 4 306 12 737	55 672 50 976 4 096 9 913
Итого выплаты	2 467 008	91 205	65 686

*В сумму «Взносы на социальное обеспечение» включены выплаты Банка в различные фонды согласно Законодательству Российской Федерации.

Количество сотрудников, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда (бонусы по мотивационным программам, премии за участие в проектах), составило 666 человек (в 2017 году – 552 человека).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года стимулирующих выплат при приеме на работу, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года никаких отсроченных вознаграждений, выплаченных сотрудником, не было.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2018 году и 2017 году не выплачивалось.

В 2018 году и в 2017 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось.

9 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможных потерь по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капиталом, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии риска.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

На 31 декабря 2018 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, в частности:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управлению рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой аттестированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотносению результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-планах Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2018 года, составляла 15 559 816 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 19 565 935 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения 646-П. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	2 236 935	2 195 259
Эмиссионный доход	4 801 831	4 693 490
Резервный фонд	373 862	373 862
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	5 616 295	7 139 523
Нематериальные активы	(178 771)	(191 618)
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как средневзвешенная цена	(243 597)	-
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как оценка Bloomberg	(44 019)	-
Увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	57 533	-
Сальдо доходы и расходы будущих периодов	161	-
Отложенные налоговые активы	(1 406 051)	(1 149 428)
Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:	-	(43 405)
Убыток предшествующих лет, до подтверждения аудиторской организацией	-	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	-	(3 009)
Нематериальные активы	-	(40 405)
Базовый капитал	11 126 140	13 047 663
Добавочный капитал	1 195 673	-
Основной капитал	12 231 813	13 047 663
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока асчерата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	1 105 673	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	135 698	127 474
Сальдо доходы и расходы будущих периодов	-	(30 059)
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной как средневзвешенная цена	-	142 622
Переоценка ценных бумаг по текущей стоимости, определенной по оценке Bloomberg	-	(4 512)
Увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	(27 396)
Субординированный кредит по остаточной стоимости	3 192 307	8 310 133
Дополнительный капитал	3 328 003	6 510 252
Собственные средства (капитал)	15 559 816	19 565 935

Вложения в акции финансовых организаций, связанных с Банком, в расчете капитала отражаются следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2018 года вложения в акции ПАО «ИНВЕСТТОРБАНК» составляют 10 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала полностью в соответствии с п. 2.2.9 Положения № 646-П, так как являются частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства ПАО «ИНВЕСТТОРБАНК», предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (на 31 декабря 2017г.: вложения в акции составляли 10 000 тысяч рублей, исключаются из расчета Капитала полностью).

По состоянию на 31 декабря 2018 года вложения в акции дочерней финансовой организации ООО «ОБЛИК» составляют 15 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала в соответствии с п. 8.1 Положения № 646-П в размере 100% (на 31 декабря 2017 года – в размере 60%).

В таблице ниже представлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Трансфинанскапитал Лимитед	строка 16	Доллар США	10,00	2020	1 342 245	3 168 011
Долфин Шиллинг Лимитед**	строка 16	Доллар США	6,60	б/с	291 776	217 729
Долфин Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	6,60	2022	209 412	218 881
Долфин Шиллинг Лимитед	строка 16	Доллар США	6,30	2022	166 729	172 601
Долфин Инвестментс Лимитед**	строка 16	Доллар США	6,60	б/с	208 412	155 520
Долфин Инвестментс Лимитед**	строка 16	Доллар США	8,50	б/с	136 941	60 640
Долфин Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	9,00	2022	222 336	230 401
Долфин Инвестментс Лимитед**	строка 16	Доллар США	7,50	б/с	347 353	244 801
Долфин Шиллинг Лимитед**	строка 16	Евро	10,00	б/с	119 191	51 650
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	131 400	291 999
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	46 216	102 700
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	8,25	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	8,66	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	8,61	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	9,45	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 36	Рубли	8,33	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке	Строка 18	Рубли	15,00	2022	975 000	1 275 000
Итого					4 297 980	6 310 133

Субординированные депозиты, по которым были заключены дополнительные соглашения с добавлением условий, удовлетворяющих требованиям Положения № 646-П, и облигации выпущенные на внутреннем рынке, срок окончания к дате отчета по которым составляет менее 5 лет, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с п. 3.1.8.6 Положения № 646-П.

*Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в размере 10 процентов начиная с 29 сентября 2018 года. Субординированные депозиты, полученные от Внешэкономбанка, включаются в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости с учетом 10 процентного дисконтирования. С 29 сентября 2018 года вступило в действие Положение Банка России 646-П.

**В марте 2018 года заключены дополнительные соглашения, в соответствии с новыми условиями договора финансовые инструменты являются бессрочными.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение отчетного периода 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в%)	Нормативное значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8,0	12,1	10,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	8,7	6,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8,0	9,5	6,9

За 2018 года наблюдались колебания значения норматива Н1.0:

- максимальное значение – за 28 декабря 2018 года составило 13,2
- минимальное значение – за 29 мая 2018 года составило 8,7 – данное колебание вызвано снижением размера капитала из-за отражения в капитале недосозданного резерва.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР (на 31 декабря 2017 года в размере 3 057 079 тысяч рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 611 416 тысяч рублей), на 31 декабря 2018 в размере 1 960 974 тысячи рублей (за вычетом резерва) учтены для определения достаточности капитала с коэффициентом 20 – сумма 392 195 тысяч рублей.

Расчет и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые анализируются службой Управления рисками и Главным бухгалтером Банка. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 2018 год расчет осуществляется следующим образом:

- по бумагам, имеющим средневзвешенную стоимость, финансовый результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 646-П;
- по бумагам, по которым нет средневзвешенной цены, справедливая стоимость определяется в соответствии с методом, указанным в Учетной политике Банка. В соответствии с Положением № 646-П финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет собственных средств (капитала) Банка в размере 100 процентов.

В разделе 1 отчетной формы 0409808 Информация об уровне достаточности капитала строки 4, 5, 13, 14, 15, 20, 24, 34, 35, 48, 49, 74, 76, 77 по графам 4-6 не применяются для отчетности кредитной организации как юридического лица.

10 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета Банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 646-П, к совокупной

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 550-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

Показатель финансового рычага на 31 декабря 2018 года составил 7,2 (на 31 декабря 2017 года: 5,7). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н14) установлено в размере 3 процентов.

11 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	610 993	660 265
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	310 995	356 848
Итого обязательные резервы	921 978	1 017 053

Уменьшение суммы денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что за 2018 год у Банка уменьшился размер резервируемых обязательств.

Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете в Банке России на 31 декабря 2018 года – 3 687 904 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 4 068 212 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неданная операционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашения ссудной задолженности	4 719 502	3 766 223

В соответствии с подписанным договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, Банку установлен максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт в сумме 7 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 4 000 000 тысяч рублей).

12 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У за 2018 год Банком будет раскрываться на индивидуальной основе в качестве отдельной (самостоятельной) информации.

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянной основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, страновой и др.).

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах («комитетах»), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Департаменты оценки кредитных рисков, Департамент оценки розничных рисков;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того организованы Департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и Департамент оценки розничных рисков – оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Департамент оценки кредитных рисков организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Департаменты оценки розничных рисков организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем.

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечения эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, в горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по аудиту и рискам при Совете директоров.

Аппетит к риску устанавливается посредством утверждения предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень риска и допускающих их количественную оценку. Базовый перечень риск-метрик для установления первоначального аппетита к риску, определен в Стратегии управления рисками и капиталом. Пороговые значения риск метрик утверждаются Советом Директоров Банка и включают в себя: RWA кредитного риска, RWA рыночного риска, RWA операционного риска, регуляторные нормативы достаточности капитала (H1), изменение просрочки длительностью свыше 90 календарных дней (NPL 90+), показатели операционного риска, VAR10d, показатель процентного риска, LCR, NSFR, Индекс Херфиндала-Хиршмана по портфелю облигаций.

В 2016 году факты нарушений установленных риск-метрик (сигнальных значений и лимитов риска) не зафиксированы.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного риска балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Советом Директоров Банка.

Совет директоров устанавливает и контролирует совокупный уровень риска в количественном и качественном выражении. Количественное выражение определяется целевой достаточностью капитала Банка, утвержденной Советом директоров в Стратегии развития Банка на период 2016-2020 годов и Бизнес-планом на год. Целевые параметры достаточности капитала определяются с учетом запланированных бизнес-показателей, размера и структуры капитала, уровня рисков (объема резервов, состояния ликвидности, размера операционного риска). Под качественным выражением понимается система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планом Банка.

12.1 Кредитный риск

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

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 20% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера, 3% от капитала Банка на совокупную задолженность по всем инсайдерам) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно. при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

В Банке установлен следующий порядок принятия решений по операциям кредитования:

- Кредитный Комитет – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков на сумму свыше 50 000 000 рублей.
- Малый Кредитный Комитет – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 50 000 000 рублей включительно.
- Кредитная Комиссия – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 10 000 000 рублей включительно.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщика и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залога, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими рисками – факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории. Для управления кредитными рисками Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам риска; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами – кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида проблемной, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами – кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск – факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери, в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери под операциями с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Обществом своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Банком определены следующие виды операций, несущие в себе кредитный риск контрагента: расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (предоставленные межбанковские кредиты, размещенные межбанковские депозиты, учтенные векселя кредитных организаций, суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, в случаях если принципалом выступает кредитная организация; требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) по сделкам с контрагентами; требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), в случае если лизингополучателем выступают кредитная организация; требования по резервам аккредитивам; требования по контракту по возврату денежных средств по второй части по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (сделки обратного РЕПО)).

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках управления кредитным риском в целом.

Процедуры по управлению риском контрагента, включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию оценки его финансового положения, контроль за объемами принятого риска, идентичны процедурам и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка, интегрированы в регулярные процедуры управления рисками. Указанные процедуры включают: идентификацию рисков, разработку и утверждение методологии управления кредитным риском, количественную и качественную оценку риска, меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения); мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) формирование резервов на возможные потери, подготовку отчетности об уровне кредитного риска, контроль эффективности функционирования системы управления кредитным риском.

Решения об установлении лимитов на контрагентов принимаются коллегиальными органами Банка. Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам риска; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) – риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Данные лимиты утверждаются Лимитным комитетом.

Служба управления рисками проводит регулярный мониторинг финансового состояния контрагентов, на которых установлены лимиты.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использованных лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валидирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	-	15 694
Корректировка на соглашения о неттинге	-	(15 694)
Чистая величина текущего кредитного риска	-	-

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями приложения 3 Инструкции № 180-И.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 760 711	4 484 842
3 группа (риск 50%)	17 783	3 440
4 группа (риск 100%)	65 035 516	93 774 641
5 группа (риск 150%)	80 872	4 855 583
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	1 041 682	2 557 663
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	17 939 458	34 555 259
В том числе: Ипотечные агенты	1 535 357	12 765 065
Рыночный риск (РР)	14 215 813	14 349 035
Операционный риск (Код 5542)*	19 364 613	20 646 625
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 192 235	13 869 918
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	11 721	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	8201	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	128 871 605	189 116 018

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12.5 для расчета норматива Н1 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

В отчетном периоде отсутствовала необходимость предоставления дополнительного обеспечения по обязательствам Банка. Снижение рейтинга кредитоспособности Банка не влияет на объем обеспечения по обязательствам Банка.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в Вложения в кредит- ценные ные бумаги, организа- оценива- емые по справе- дливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность I и II категорий качества	2 726 223	22 651 304	86 465 051	17 751 410	-	2 363 132 143 587 159
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	8 583 208	-	-	8 583 208
- менее 30 дней	-	-	13 725 432	-	-	14 755 378
- от 31 до 60 дней	-	-	597 624	-	-	618 491
- от 61 до 90 дней	-	-	1 139 728	-	-	1 151 218
- от 91 до 180 дней	-	-	1 542 422	-	-	1 623 840
- от 181 до 365 дней	-	-	2 546 355	-	-	2 728 521
- свыше 365 дней	-	-	7 809 272	-	-	8 632 320
Сформированный резерв на возможные потери	(6 164)	-	(13 165 634)	(311)	-	(1 125 221) (14 332 330)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	2 720 059	22 651 304	86 041 649	17 751 109	2 267 888	141 440 208
Покрываем резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	-	-	109,8	-	-	112,9 110,1

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и привнесенная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие право на продажу	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченная задолженность в т.ч. реструктурированная задолженность (и) категория качества	6 385 254	24 073 601	136 547 370	19 409 199	3 691 834	4 782 702	166 079 965
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	12 545 711	-	-	-	12 545 711
- менее 30 дней	-	-	20 278 860	-	-	1 192 642	21 471 502
- от 31 до 90 дней	-	-	723 275	-	-	43 016	766 290
- от 91 до 180 дней	-	-	655 077	-	-	16 862	871 932
- от 181 до 365 дней	-	-	1 803 302	-	-	71 857	1 875 159
- свыше 365 дней	-	-	2 831 753	-	-	96 515	2 928 268
- свыше 365 дней	-	-	14 235 253	-	-	934 293	15 169 546
Сформированный резерв на возможные потери	(10 620)	-	(19 728 228)	(3 730)	(6 907)	(1 816 666)	(21 565 060)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	6 374 625	24 073 601	137 500 007	19 405 468	3 592 327	4 078 779	165 926 407
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	-	-	104,4	-	-	169,2	108,0

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

Реструктурированная ссудная и привнесенная к ней задолженность включает в себя ссудную и привнесенную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2018 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 13,04% от общей суммы активов (на 31 декабря 2017 года: 13,92%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В таблице ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной судной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	25 584 060	31 137 366	20 556 344	17 807 311	85 485 081
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность I и II категории качества	-	3 675 690	1 065 367	1 041 151	6 582 208
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	15 956	2 421 715	7 009 240	4 278 481	13 725 402
- менее 30 дней	-	-	116 794	480 830	597 624
- от 31 до 90 дней	-	189 000	655 387	266 342	1 139 729
- от 91 до 180 дней	-	316 418	557 156	356 806	1 542 422
- от 181 до 365 дней	-	380 269	1 677 665	488 331	2 546 365
- свыше 365 дней	15 956	1 533 958	3 702 168	2 647 110	7 999 272
Итого судная и приравненная к ней задолженность	29 000 020	33 559 081	27 565 584	22 085 792	109 210 483
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	(5 142)	(2 721 893)	(6 693 372)	(3 745 227)	(13 166 634)
Итого чистая судная задолженность	25 994 878	30 837 188	20 872 212	18 340 565	96 041 849
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	51,0	121,9	107,3	106,9	109,8

При определении принадлежности юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства Банк использует данные единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, доступными на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

В таблице ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной судной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	25 761 321	40 358 952	39 418 779	31 408 324	138 947 376
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность I и II категории качества	-	9 061 872	2 507 140	576 690	12 545 711
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	210 997	9 621 204	6 961 915	5 064 744	20 278 860
- менее 30 дней	-	-	364 875	358 300	723 275
- от 31 до 60 дней	-	36 522	105 529	513 026	655 077
- от 61 до 180 дней	-	96 555	1 083 480	623 467	1 803 502
- от 181 до 365 дней	-	741 053	1 385 275	735 426	2 861 753
- свыше 365 дней	210 997	8 147 074	3 022 666	2 664 526	14 235 263
Итого судная и приравненная к ней задолженность	25 972 318	50 000 156	46 380 694	38 493 068	167 226 236
Сформированный резерв на возможные потери	(107 609)	(9 076 603)	(6 841 766)	(3 703 231)	(19 728 229)
Итого чистая судная задолженность	25 864 709	40 923 553	39 538 928	34 789 837	147 500 007
Покрытие резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	51,0	101,0	124,6	87,8	104,4

При определении принадлежности юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства Банк использует данные Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 611-П по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы*
- I категория качества	425 820	-	2 634 244	42 566 908	1 151 724
- II категория качества	29 602	-	54 931	37 041 916	309 483
- III категория качества	-	-	-	11 706 893	2 172 402
- IV категория качества	-	-	-	5 362 654	800 566
- V категория качества	15	-	7 048	11 542 117	1 204 110
Итого активы	455 537	-	2 736 223	109 210 483	5 638 307
Расчетный резерв на возможные потери	(311)	-	(8 164)	(18 324 445)	(2 117 698)
Сформированный резерв на возможные потери	(311)	-	(8 164)	(13 168 534)	(1 496 423)
Итого чистые активы	455 226	-	2 728 059	96 041 849	4 141 884

* Не включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, включенного в базу расчета резерва на возможные потери составила 12 тысяч рублей, сумма сформированного резерва на возможные потери составила 12 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 12 тысяч рублей, резерв – 6 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 611-П по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы*
- I категория качества	-	2 711 131	6 323 317	64 458 294	2 203 270
- II категория качества	371 503	890 703	46 829	56 428 142	592 108
- III категория качества	-	-	6 124	11 323 247	568 833
- IV категория качества	-	-	-	7 819 137	1 052 328
- V категория качества	15	-	8 874	17 200 416	1 755 072
Итого активы	371 518	3 601 834	6 385 254	157 226 236	6 161 711
Расчетный резерв на возможные потери	(3 730)	(8 907)	(10 629)	(24 646 298)	(2 516 846)
Сформированный резерв на возможные потери	(3 730)	(8 907)	(10 629)	(19 726 228)	(1 822 913)
Итого чистые активы	367 788	3 592 927	6 374 625	137 500 007	4 338 798

* Не включено имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрыта в Примечании 4.5 данной Пояснительной информации.

Информация об активах, относящихся к категории «Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности», учитываемых не по справедливой стоимости, и сформированных резервах размещена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, расходы будущих периодов, активы, учитываемые по справедливой стоимости, и прочее.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предлагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление — имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости — не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва			Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		
		обеспечение I категории	обеспечение II категории			обеспечение I категории	обеспечение II категории	
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	24 143 417	-	8 287 305	31 902 823	-	18 957 743	-	-
Акции	2 359 586	-	-	593 417	-	-	-	-
Векселя	691 228	258 033	6 210	715 835	333 828	-	-	-
Денежные депозиты	241 695	180 695	-	444 787	310 687	-	-	-
Права требования долга	23 812 850	-	30 499	33 305 831	-	-	-	27 104
Товары в обороте	5 235 150	-	1 464 205	11 479 130	-	2 222 766	-	-
Оборудование	3 235 594	-	1 064 572	6 544 246	-	1 985 828	-	-
Прочие активы	9 994 336	-	1 073 406	20 018 134	-	3 243 043	-	-
Итого залоговое обеспечение	69 753 056	438 728	11 905 259	104 004 285	644 715	26 416 482		

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва			Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		
		обеспечение I категории	обеспечение II категории			обеспечение I категории	обеспечение II категории	
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	27 880 430	2 935	1 341 713	40 248 573	-	1 643 075	-	-
Акции	95 849	-	-	95 849	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования по договорам долгового участия	929 884	-	16 785	19 347 873	-	9 892	-	-
Товары в обороте	5 474	-	-	6 374	-	583	-	-
Оборудование	25 720	-	195	14 450	-	508	-	-
Прочие активы	8 456 403	-	215 191	3 445 714	-	32 180	-	-
Итого залоговое обеспечение	37 393 869	2 935	1 573 864	63 169 033	-	1 686 318		

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательства по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога на каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутриванковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 5 777 086 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 5 614 105 тысяч рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость и прочее имущество.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2018 года будут раскрываться в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

12.2 Географический риск

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3 244 885	-	-	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	6 626 030	-	-	6 626 030
- Обязательные резервы	821 978	-	-	821 978
Средства в кредитных организациях	1 179 948	1 386 313	161 759	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 633 509	17 769	-	22 651 304
Чистая ссудная задолженность	89 479 854	618 683	5 943 312	95 041 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	17 729 648	21 460	-	17 751 108
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	6 135	-	-	6 135
Отложенный налоговый актив	1 772 186	-	-	1 772 186
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 706 408	-	-	2 706 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 760 002	-	-	2 760 002
Прочие активы	4 451 752	19 184	11 208	4 482 144
Итого активы	152 650 358	2 063 436	6 116 318	160 830 110
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	609 023	-	-	609 023
Средства кредитных организаций	23 341 183	1 651 864	9 816 735	34 809 782
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	97 766 801	7 156 796	2 043 424	108 966 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 088	609	-	16 697
Выпущенные долговые обязательства	2 110 066	-	-	2 110 066
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 819	-	-	24 819
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 064 334	143 521	78 368	3 286 223
Итого обязательства	128 970 414	8 951 992	11 938 527	147 860 933

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	2 660 534	-	-	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 900 413	-	-	8 900 413
- Обязательные резервы	1 017 053	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	3 626 486	2 701 035	47 104	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 954 990	18 611	-	24 973 601
Чистая ссудная задолженность	131 194 107	658 186	5 447 714	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 405 331	137	-	19 405 468
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 692 927	-	-	3 692 927
Требования по текущему налогу на прибыль	33 418	-	-	33 418
Отложенный налоговый актив	2 292 553	-	-	2 292 553
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 650 050	-	-	1 650 050
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 737 722	-	-	2 737 722
Прочие активы	3 000 706	1 164 769	199 147	4 364 622
Итого активы	204 049 237	4 742 730	5 693 965	214 485 940
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	479 659	-	-	479 659
Средства кредитных организаций	69 447 921	7 580 476	5 503 938	82 532 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 333 301	5 928 380	3 326 127	111 589 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долгосрочные обязательства	2 289 563	-	-	2 289 563
Обязательства по текущему налогу на прибыль	98 518	-	-	98 518
Отложенное налоговое обязательство	59 266	-	-	59 266
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 539 761	183 058	357 710	2 380 529
Итого обязательства	176 547 989	13 691 954	9 589 781	199 829 723

12.3 Рыночный риск

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

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;

Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций), а также изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы;

Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов).

Управление рыночным риском осуществляет Служба управления рисками Банка (далее – СУР) в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 646-П по состоянию на 31 декабря 2018 составила 14 215 813 тысяч рублей (2017 г.: 14 349 038 тысяч рублей).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

В данной таблице представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, значение собственных средств (капитала) БАЗЕЛЬ III и нормативные значения достаточности капитала и максимальный размер риска на группу связанных заемщиков (НБ):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Стандартный риск по балансовым активам	69 877 682	103 118 515
Операции с повышенным коэффициентом риска	17 939 458	34 565 259
В том числе: Ипотечные агенты	1 535 357	12 765 065
Операции с пониженным коэффициентом риска	1 041 682	2 557 663
Кредитный риск по срочным сделкам (КРС)	11 721	-
Рыночный риск	14 215 813	14 349 038
Операционный риск (код 8942) *	19 384 613	20 646 625
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	8 201	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 182 235	13 888 918
Собственные средства (Капитал БАЗЕЛЬ III)	15 559 816	19 565 636
Общая достаточность капитала	12,1%	10,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика (НБ)	19,2%	18,4%

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12,5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 180-И

Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 180-И, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала Банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с «Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы, утвержденным Банком России 3 декабря 2015 года № 509-П.

Нормативные значения надбавок с 1 января 2016 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 1,875%;
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0% (Банк не входит в перечень системно значимых банков).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Процентный риск, в том числе:	1 019 714	963 609
- общий процентный риск	452 310	735 481
- специальный процентный риск	567 395	228 128
Фондовый риск, в том числе	34 472	34 688
- общий фондовый риск	1 424	6 131
- специальный фондовый риск	1 424	2 649
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	31 034	25 908
Товарный риск, всего, в том числе:	301	69 334
- основной товарный риск	251	57 778
- дополнительный товарный риск	50	11 556
Валютный риск	82 776	80 292
Итого	1 137 265	1 147 823
Коэффициент для расчета рыночного риска	12,5	12,5
Совокупный рыночный риск (с учетом преобразования на коэффициент)	14 215 813	14 349 030

12.4 Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несоответствие степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	3 244 885	-	-	-	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	5 764 052	-	-	-	5 764 052
Обязательные резервы	921 978	-	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях	2 728 059	-	-	-	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 430 988	2 220 316	-	-	22 651 304
Чистая судная задолженность	4 968 157	32 380 109	58 693 583	-	96 041 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	13 778 899	-	3 972 212	-	17 751 108
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	933 286	310 212	1 024 390	-	2 267 888
Итого финансовых активов	52 770 301	34 910 637	63 690 185	-	151 371 123
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	91 034	517 983	-	609 023
Средства кредитных организаций	19 371 097	1 438 685	14 000 000	-	34 809 782
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	33 019 104	55 597 873	18 378 046	-	106 995 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839	16 088	-	-	16 897
Выпущенные долгосрочные обязательства	174 076	410 035	1 534 353	-	2 119 086
Прочие финансовые обязательства	416 629	759 625	117 709	-	1 293 163
Итого финансовых обязательств	52 891 317	58 313 541	34 540 096	-	145 744 954
Чистая балансовая позиция	(211 016)	(23 402 904)	29 142 089	-	5 526 169

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограниченным сроком	Итого
Денежные средства	2 660 534	-	-	-	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	7 893 360	-	-	-	7 893 360
Обязательные резервы	1 017 053	-	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	6 374 625	-	-	-	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 950 816	22 765	-	-	24 973 581
Чистая ссудная задолженность	36 603 970	48 934 727	51 981 310	-	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	18 608 219	-	367 789	429 460	19 405 468
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	429 460	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 711 131	881 756	-	3 592 827
Прочие финансовые активы	4 017 655	7 736	54 188	-	4 079 579
Итого финансовых активов	102 116 432	51 676 379	53 265 083	429 460	207 487 354
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 830	16 028	455 802	-	479 660
Средства кредитных организаций	71 819 676	2 318 515	8 793 542	-	82 932 335
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	55 699 479	39 192 639	18 697 690	-	111 589 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долгосрочные обязательства	91 648	409 576	1 788 341	-	2 289 563
Прочие финансовые обязательства	607 974	810 365	116 080	-	1 734 419
Итого финансовых обязательств	128 426 907	42 747 421	27 851 455	-	199 025 783
Чистая балансовая позиция	(26 310 475)	8 928 958	25 413 628	429 460	8 461 571

Для оценки процентного риска используется стандартизированное шоковое изменение процентных ставок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 145 924 тысячи рублей (2017 г.: на 1 474 044 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 525 238 тысяч рублей (2017 г.: на 869 833 тысячи рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 146 924 тысячи рублей (2017 г.: на 1 474 044 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 525 238 тысяч рублей (2017 г.: на 969 633 тысячи рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

12.5 Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков в связи с колебаниями обменных курсов иностранной валюты и отрицательной переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранной валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) к капиталу;
- На основании проведенного анализа валютного риска:
- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 402 553	455 059	315 340	71 525	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:					
- Обязательные резервы	5 566 030	-	-	-	5 566 030
- Средства в кредитных организациях	321 978	-	-	-	321 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	878 295	362 113	991 354	468 295	2 728 059
Чистая ссудная задолженность	16 941 343	5 692 165	-	-	22 633 508
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	65 789 932	3 121 524	7 120 393	-	96 041 849
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 776 054	4 388 426	1 586 678	-	17 751 108
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	429 310	-	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	6 135	-	-	-	6 135
Основания средств, нематериальные активы и материальные запасы	1 772 189	-	-	-	1 772 189
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 706 408	-	-	-	2 706 408
Прочие активы	2 760 002	-	-	-	2 760 002
	3 059 945	210 195	409 597	2 407	4 482 144
Итого активы	135 589 234	14 229 482	10 423 370	570 228	160 812 314
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	609 023	-	-	-	609 023
Средства кредитных организаций	24 604 536	8 705 352	1 152 848	347 006	34 809 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 118 720	16 748 389	3 841 433	188 502	106 895 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 114 898	4 168	-	-	2 119 066
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	-	24 919
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 321 140	328 100	76 530	1 423	1 728 193
Резервы на возможные потери по успешным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 545 071	2 503	10 456	-	1 559 030
Итого обязательства	116 338 387	25 787 531	5 101 267	538 931	147 844 036
Производные финансовые инструменты	543 686	(5 948 268)	(238 382)	-	(5 642 964)
Чистая валютная позиция	19 794 613	(10 505 317)	5 003 721	33 297	-

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

(в тысячах российских рублей)	Российски й рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 699 777	164 879	306 476	69 402	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 900 413	-	-	-	8 900 413
- Обязательные резервы	1 017 053	-	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	164 875	3 686 435	1 259 226	1 073 289	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 646 808	2 304 008	-	-	24 950 816
Чистая ссудная задолженность	124 646 567	5 186 530	7 664 810	-	137 500 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	15 739 230	3 666 239	-	-	19 405 468
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	601 799	2 711 131	-	-	3 582 927
Требования по текущему налогу на прибыль	33 418	-	-	-	33 418
Отложенный налоговый актив	2 292 553	-	-	-	2 292 553
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 650 050	-	-	-	1 650 050
Долгосрочные активы,					
предназначенные для продажи	2 737 722	-	-	-	2 737 722
Прочие активы	2 674 701	1 212 428	572 468	5 025	4 364 622
Итого активы	184 368 910	19 153 549	9 793 780	1 147 716	214 463 155
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	479 658	-	-	-	479 658
Средства кредитных организаций	68 070 760	7 023 793	6 855 684	661 688	82 632 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 101 527	18 489 031	4 929 586	72 664	111 592 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 206 211	78 532	4 820	-	2 289 563
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 518	-	-	-	98 518
Отложенное налоговое обязательство	59 266	-	-	-	59 266
Прочие обязательства	1 464 015	569 031	27 516	13 315	2 093 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	287 215	19 693	28 590	-	319 698
Итого обязательства	160 737 170	25 180 280	11 844 396	1 097 877	199 829 723
Производные финансовые инструменты	(1 262 669)	(1 673 423)	-	-	(2 926 292)
Чистая валютная позиция	22 377 971	(8 700 054)	(2 050 616)	79 839	-

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 551 895 тысяч российских рублей меньше (на 5 551 895 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 501 116 тысяч российских рублей меньше (на 1 501 116 тысяч российских рублей больше).

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

12.6 Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Основными методами управления риском изменения цены производных финансовых инструментов, применяемых Банком, являются:

- установление лимитов на цены производных финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с производными финансовыми инструментами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков;
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле.

Операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

Для оценки фондового риска используется шоковое изменение уровня фондовых индексов. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений цен инструментов, используемых на конец отчетного периода для переоценки, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Рост индекса ММВБ на 20%	-	-	(11 604)	(11 604)
Снижение индекса ММВБ на 20%	-	-	11 604	11 604
Рост индекса S&P 500 на 20%	15 900	15 900	(11 534)	(11 534)
Снижение индекса S&P 500 на 20%	112 367	112 367	45 572	45 572

На 31 декабря 2018 года воздействие на прибыль или убыток и воздействие на собственный капитал при росте или снижении индекса ММВБ отсутствует в связи с закрытием на отчетную дату позиций по финансовым инструментам, цены которых зависят от колебаний индекса ММВБ.

12.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Риск ликвидности включает:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения обязательств перед контрагентами в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения операций);
- риск концентрации (в части риска ликвидности) – риск, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации на пассивной стороне баланса (однородность резервов);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности.

В качестве основных источников риска ликвидности Банк определяет: рост активов опережающими темпами по сравнению с притоком пассивов; одновременная выдача нескольких крупных кредитов; наличие внебалансовых обязательств по предоставлению средств корпоративным клиентам (открытые возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, документарные линии, гарантии и т.д.); одновременное погашение/изъятие депозитов несколькими крупными клиентами; массовый отток вкладов частных клиентов; волатильность остатков на текущих счетах корпоративных и частных клиентов; наличие опции досрочного отзыва в срочных инструментах привлечения средств от корпоративных и частных клиентов, позволяющей забирать средства ранее установленного в контракте срока; зависимость от источника финансирования Банка России; недоступность привлечения с внешних рынков или значительное сокращение лимитов на проведение операций с участниками группы со стороны банков-контрагентов.

Политика в области управления ликвидностью включает в себя: выявление факторов риска, идентификацию и оценку существенности и значимости выявленных рисков с целью учета результатов; разработку методологии, формирование организационной структуры, инструментов и функционирующих бизнес процессов на основе утвержденной методологии; оценку рисков по операциям/позициям/портфелям с целью принятия решений по управлению риском ликвидности (или контроля лимитов; стресс-тестирование; принятие решений по управлению уровнем риска ликвидности; подготовку отчетности; контроль эффективности функционирования систем управления риском ликвидности; валидацию моделей и методов, используемых при оценке и управлении риском ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательства баланса.

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством. В случае выявления новых факторов риска ликвидности формируются предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средние и долгосрочных инструментов привлечения. В случае, если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к плановому накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменимость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется посредством расчета риск-матрикс для стрессовых сценариев, не реже чем на ежеквартальной основе. Риск-метрики рассчитываются для нескольких сценариев развития структуры активов и пассивов с учетом различных поведенческих характеристик:

- «Стабильное развитие» – в рамках данного сценария предполагается стабильный кредитный портфель;
- «Отток клиентов в связи с реализацией репутационных рисков» – предполагается краткосрочный шоковый отток клиентов, не связанный с экономическими факторами и ситуацией на рынке, в связи, с чем Банк мобилизует все имеющиеся ресурсы для удовлетворения требований по краткосрочным пассивам;
- «Волатильность финансовых рынков» – предполагается стабильная ситуация с пассивами клиентов на фоне снижения финансовых рынков и сокращения доступности межбанковского денежного рынка;
- «Экономический кризис» – в рамках данного сценария снижается качество кредитного портфеля, повышается уровень дефальтности по кредитным портфелям юридических и физических лиц, повышается волатильность финансовых рынков.

На основании проведенного анализа формируется оценка возможности потерь в результате реализации стрессовых ситуаций из-за отдельных факторов риска. В случае возникновения серьезных потенциальных угроз Совет Директоров, Правление Банка принимают управленческие решения.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозируемым данным, получаемым от бизнес-подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком создаются резервы ликвидных активов в объеме, который способен покрыть обязательства Банка в случае резкого снижения ликвидности (например, в случае непредвиденного оттока клиентских средств, вызванного внешними либо внутренними факторами), сформированные из высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

Оперативное управление текущей ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство, используя инструменты денежного рынка, валютного рынка (включая операции СВОП), рынка ценных бумаг, в том числе операций РЕПО.

Банк осуществляет планирование структуры баланса исходя из контрактных сроков до погашения, кроме того на регулярной основе проводится стресс-тестирование баланса Банка на предмет незапланированного оттока средств клиентов.

Сценарии стресс-тестирования ликвидности учитывают планы мероприятий в случае экстренной ситуации. В случае экстренного развития событий ключевыми направлениями работы Банка будут являться:

- привлечение субординированных кредитов (займов), выпуск долговых обязательств, привлечение долгосрочных и краткосрочных депозитов;
- пересмотр и изменение сроков депозитов акционеров и сотрудников Банка (при их согласии) с краткосрочных в долгосрочные или, если это возможно, в субординированные займы (депозиты);
- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов, а также аккумуляция средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка;
- формирование портфеля ценных бумаг бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с целью проведения операций РЕПО, а также привлечение межбанковского кредитования под залог таких бумаг на более длительные сроки;
- прекращение или отсрочка выдачи планировавшихся коммерческих или межбанковских кредитов;
- сокращение управленческих расходов, включая (частично) премирование сотрудников;
- сокращение операционных расходов, если это возможно;
- приостановление проведения расходов, в том числе административно-хозяйственных;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения с целью снижения репутационного риска и минимизации оттоков.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 31 декабря 2018 года составил 139,6% (на 31 декабря 2017 года: 91,7%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 31 декабря 2018 года составил 139,7% (на 31 декабря 2017 года: 92,4%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 31 декабря 2018 года составил 91,7% (31 декабря 2017 года: 104,1%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Перечень инструментов, использующихся для управления ликвидностью, включает в себя систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

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

(в тысячах российских рублей)	До потребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	3 244 885	-	-	3 244 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	5 764 052	-	-	5 764 052
Обязательные резервы	921 978	-	-	921 978
Средства в кредитных организациях	2 728 059	-	-	2 728 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 430 998	2 229 316	-	22 661 314
Чистая ссудная задолженность	4 969 157	32 389 109	58 693 583	95 041 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	13 778 899	-	3 972 212	17 751 109
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	933 286	310 212	1 024 390	2 267 888
Итого финансовые активы	52 770 391	34 910 637	63 690 185	151 371 123
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	91 034	517 989	609 023
Средства кредитных организаций	33 371 097	1 438 885	-	34 809 982
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 019 104	55 597 873	18 378 045	106 995 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	809	16 080	-	16 897
Выпущенные долговые обязательства	174 678	410 035	1 534 353	2 119 066
Прочие финансовые обязательства	415 629	759 828	117 708	1 293 163
Итого финансовые обязательства	66 981 317	59 313 541	20 540 096	146 834 954
Чистый разрыв ликвидности	(14 211 016)	(23 402 904)	43 142 089	5 528 169
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	(14 211 016)	(37 613 920)	5 528 169	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 660 534	-	-	2 660 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	7 883 360	-	-	7 883 360
Обязательные резервы	1 017 053	-	-	1 017 053
Средства в кредитных организациях	6 374 625	-	-	6 374 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 950 816	22 785	-	24 973 601
Чистая ссудная задолженность	35 601 533	48 923 132	51 075 342	137 599 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 037 679	-	367 789	19 405 468
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	-	-	429 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 711 131	881 796	3 592 927
Прочие финансовые активы	4 017 855	7 736	54 166	4 079 770
Итого финансовые активы	102 543 455	51 964 784	53 279 116	207 487 354
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства	7 830	16 026	455 802	479 658
Центрального Банка Российской Федерации	56 819 978	2 318 915	23 793 542	82 932 335
Средства кредитных организаций	55 699 479	39 102 639	16 697 690	111 599 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 646	409 576	1 768 341	2 269 563
Выпущенные долговые обязательства	807 974	810 395	116 080	1 734 419
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	113 428 907	42 747 421	42 051 455	199 026 783
Чистый разрыв ликвидности	(10 883 452)	9 917 363	10 427 660	8 461 571
Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)	(10 883 452)	(1 966 089)	8 461 571	

Совпадение или контролируемое несопадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплаты которых потребуются в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

12.8 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложена на Комитет по управлению рисками.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, принимают участие в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 550 769	1 651 730
*Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
*чистые процентные доходы	10 338 460	11 011 531
*чистые непроцентные доходы	7 992 487	8 479 122
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

*Значения указаны: чистые суммы доходов за количество лет (3 года)

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления Банка.

Контроль за устранением нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

Банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска. Анализ фактов реализации операционного риска и их последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в Банке, прогнозирования уровня операционного риска в Банке по аналогичным фактам, направлениям деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

12.9 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечаниях 4.2, 4.4 и 4.5 данной Пояснительной информации.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 241 075 тысяч рублей (2017 г.: на 827 366 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентному доходу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 525 238 тысяч рублей (2017 г.: на 969 633 тысячи рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 241 075 тысяч рублей (2017 г.: на 827 366 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высокого процентному доходу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 525 238 тысяч рублей (2017 г.: на 969 633 тысячи рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

13 Информация о сделках по услуге прав требований

13.1 Информация по приобретаемым правам требования

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета с учетом требований Положения № 446-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода права, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первоначного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (эмитентом) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах и внебалансовых счетах Банка на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Вложения в ценные бумаги	14 602	146	14 456	890 703	8 607	881 796
Судная задолженность, в том числе судная задолженность, участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	1 587 639	392 967	1 194 682	1 743 503	266 366	1 477 107
Требования по получению % доходов	1 282 503	307 369	955 114	168 365	16 866	151 499
Требования по получению % дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	17 814	2 049	15 765	18 078	1 183	16 895
	670	82	597	961	59	902
Итого	1 620 655	395 152	1 224 603	2 052 204	276 486	2 375 798

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательствах), взвешанных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 180-41, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов:

	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа активов для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
31 декабря 2018 г.						
Ссудная задолженность, в том числе	1 262 503	307 359	955 114			1 193 800
— по пониженным коэффициентам с риском 0.7	55 316	10 672	44 644	8807*	0.70	31 251
— по пониженным коэффициентам с риском 0.5	759	3	766	8735**	0.50	398
— по пониженным коэффициентам с риском 0.35	31 642	9 597	26 346	8752***	0.35	8 871
— активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	4 470	1 430	3 040	8809*****	1.10	3 344
— активы с повышенным коэффициентом риска 1.30	1 142 244	282 257	859 987	8857****	1.30	1 117 983
— активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	27 732	6 430	21 302	8789, 8821*****	1.50	31 853
Требования по получению % доходов	879	82	507			530
— по пониженным коэффициентам с риском 0.7	349	2	347	8807*	0.70	243
— по пониженным коэффициентам с риском 0.5	9	0	9	8735**	0.50	5
— по пониженным коэффициентам с риском 0.35	64	0	64	8752***	0.35	22
— активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	22	6	16	8809*****	1.10	18
— активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	235	74	161	8789, 8821*****	1.50	242
Итого	1 263 182	307 471	955 711			1 194 330

	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточ- ности капитала	Кoeffи- циент позова актива	Итоговая сумма для расчета достаточ- ности капитала
31 декабря 2017 г.						
Судная задолженность, в том числе	168 395	16 868	151 499			108 539
— по пониженным коэффициентам с риском 0,7	61 826	6 439	55 467	8807*	0,70	38 841
— по пониженным коэффициентам с риском 0,5	17 769	62	17 707	8735**	0,50	8 854
— по пониженным коэффициентам с риском 0,35	48 887	4 913	43 974	8752***	0,35	15 391
— активы с повышенным коэффициентом риска 1,10	15 921	812	15 109	8809*****	1,10	16 620
— активы с повышенным коэффициентом риска 1,50	23 862	4 640	19 222	8769, 8821*****	1,50	29 633
Требования по получению % доходов:	561	59	502			683
— по пониженным коэффициентам с риском 0,7	495	50	446	8807*	0,70	312
— по пониженным коэффициентам с риском 0,5	117	0	117	8735**	0,50	59
— по пониженным коэффициентам с риском 0,35	155	6	149	8752***	0,35	52
— активы с повышенным коэффициентом риска 1,10	64	1	63	8809**	1,10	69
— активы с повышенным коэффициентом риска 1,50	129	2	127	8769, 8821*****	1,50	191
Требования по прочим активам	-	-	-	AP4*****	1,00	-
Итого	169 326	16 025	152 401			109 222

8807* — активы с пониженным коэффициентом риска 0,7

8735** — активы с пониженным коэффициентом риска 0,5

8752*** — активы с пониженным коэффициентом риска 0,35

8809***** — требования к связанным с банком лицам

8736***** и 8809***** — активы с повышенным коэффициентом риска

8769 и 8821***** — результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием от 31 августа 2016г. № 4882-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

AP4***** — активы 4 группы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Сумма обеспечения по переуступленным кредитам на 31 декабря 2018 года составляет 3 790 783 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года – 4 298 635 тысяч рублей).

13.2 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов), является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешевых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию залдных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (залдных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества актива. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию залдных, а именно, поддержание надлежащего качества пула залдных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных залдных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (залдных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи залдных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи залдных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ООО «Ипотечный агент ТКБ-2».
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, в полном объеме включает отчетные данные ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1», ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» и ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту Положение 509-П).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением № 646-П, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится построчно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П.

В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма прочих требований к ипотечным агентам умножается на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Банк имеет существенный опыт проведения сделок ипотечной секьюритизации. В декабре 2013 года Банком впервые была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ЗАО «ИА ТКБ-1» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. За период с 2013 года были закрыты три сделки, общий объем старших траншей составил 12,9 млрд. рублей. В двух сделках старшими траншами были присвоены рейтинги агентства Moody's на уровне Baa3 (инвестиционный уровень), в одной обязательство перед инвесторами в старший транш обеспечивалось поручительством АО «АИЖК» (в настоящее время АО ДОМ.РФ).

ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1» создано в августе 2013 г., в соответствии со статьей 8 закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1» досрочно погасил облигации в полном объеме в третьем квартале 2018г. Финансирование для целей досрочного погашения предоставлял Банк. После репатризации ипотечного портфеля с баланса ипотечного агента задолженность перед Банком была полностью погашена. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1» <http://tkb1.ru/>

ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» создано в июле 2016 г., в соответствии со статьей 6 закона №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» <http://tkb2.ru/>

ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» создано в ноябре 2014 г., переименовано в сентябре 2016 г., в соответствии со статьей 6 закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «Ипотечный агент ТКБ-2» <http://tkb-3.ru/>

Ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. В соответствии с Законом ипотечный агент не может иметь штат сотрудников (для максимальной защиты интересов владельцев облигаций). Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует.

19 декабря 2018 года Банк при участии АО «МСП Банк» секьюритизировал портфель кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» разместило по закрытой подписке залоговые облигации на сумму 5 млрд руб., которые обеспечены портфелем МСП кредитов на сумму 6,85 млрд руб. Ставка 1-го и последующих купонов установлена на уровне 9,25% годовых. Рейтинговое агентство АКРА присвоило старшему траншу облигаций с залоговым обеспечением кредитный рейтинг «AAA(ru.sf)». Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «СФО ТКБ МСП 1» <http://www.sfoetkb.ru/>

В рамках всех сделок секьюритизации банк-оригинатор предоставляет финансирование специализированному финансовому обществу для финансирования начальных расходов по организации сделки, формирования фонда обязательных резервов и в отдельных случаях для оплаты части покупной цены за приобретаемые не баланс активы.

Задолженность перед Банком по состоянию на 31 декабря 2018 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной долг	Проценты	Итого задолженность
ООО ИА ТКБ-2	137 105	2 030	139 135
ООО ИА ТКБ-3	885 964	8 812	894 776
СФО ТКБ МСП-1	2 254 750	8 084	2 262 834

За 2018 год Банк получил следующие доходы от ипотечных агентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Полученные проценты по кредитам</i>	<i>Полученные купоны по облигациям</i>	<i>Итого полученные доходы</i>
ЗАО ИА ТКБ-1	8 239	22 900	31 139
ООО ИА ТКБ-2	17 581	13 181	30 762
ООО ИА ТКБ-3	105 120	6 563	111 713

За 2018 год Банк осуществил выкуп активов с баланса ипотечных агентов в размере, указанном ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Объем активов, выкупленных с баланса специализированной компании</i>
ЗАО ИА ТКБ-1	1 279 263
ООО ИА ТКБ-2	75 780
ООО ИА ТКБ-3	154 913

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2018 года:

	Требования, установленные иностранным агентом		Требования, установленные специализированным обществом		Требования, установленные прочими контрагентами		Итого установленных требований	
	Балансовая стоимость в установленном периоде требования	Финансовая результат от операции по услугам прав требования	Балансовая стоимость в установленном периоде требования	Финансовая результат от операции по услугам прав требования	Балансовая стоимость в установленном периоде требования	Финансовая результат от операции по услугам прав требования	Балансовая стоимость в установленном периоде требования	Финансовая результат от операции по услугам прав требования
(в тысячах российских рублей)								
Межбанковские кредиты, в том числе: ^а	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Продукты предприятия малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физических лиц, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- потребительские кредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	7 279 802	-	48 346 886	(8 913 243)	55 626 690	(8 913 243)

Основная доля установленных прав требований приходится на сделки, связанные с переданной части кредитного портфеля 1-2 категорий качества на баланс АИБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в целях повышения доходности санаторного дочернего банка, а также с предоставлением секьюритизации портфеля кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, посредством передачи в декабре 2018 года прав (требований) ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» с последующим выпуском (эмиссией) облигаций.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2017 года:

	Требования, уступленные		Требования, уступленные		Требования, уступленные		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
в тысячах российских рублей								
Межбанковские кредиты, в том числе:								
- IV категория качества	-	-	-	-	319 993	360	319 993	160
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, в том числе:								
- IV категория качества	-	-	-	-	5 145 658	(232 940)	5 145 658	(232 940)
- V категория качества	-	-	-	-	61 910	(2 910)	61 910	(2 910)
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:								
- IV категория качества	-	-	-	-	305 265	(230 030)	305 265	(230 030)
- V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты финансовым лицам:								
- IV категория качества	4 504 156	-	-	-	5 379 370	(1 747 941)	5 379 370	(1 747 941)
- V категория качества	-	-	-	-	430 129	-	430 129	-
Итого:	4 504 156	-	-	-	11 057 051	(1 687 259)	11 057 051	(1 687 259)
Ипотечные кредиты, в том числе:								
- IV категория качества	4 634 156	-	-	-	212 640	(26 916)	4 816 766	(26 916)
- V категория качества	21 940	-	-	-	96 695	(14 465)	4 703 151	(14 465)
Итого:	4 656 096	-	-	-	319 335	(41 381)	4 976 141	(41 381)
Кредиты, в том числе:								
- IV категория качества	-	-	-	-	43 771	(14 465)	43 771	(14 465)
- V категория качества	-	-	-	-	110 710	(20 767)	110 710	(20 767)
Итого:	-	-	-	-	154 481	(34 232)	154 481	(34 232)
Итого:	4 656 096	-	-	-	2 035	(1 656)	2 035	(1 656)
Итого:	4 656 096	-	-	-	11 057 051	(2 017 839)	13 061 807	(2 017 839)

Финансовый результат от уступки прав требований отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация о сумме резерва по требованиям, переданным по договорам уступки прав требований, представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации. За 2018 год по операциям уступки прав требований был отражен доход (с учетом возмещения резерва) в сумме 3 249 007 тысяч рублей в бухгалтерской (финансовой) отчетности (2017 год: 247 011 тысяч рублей).

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая ссудная задолженность». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость требований	Фактический сформированный резерв	Балансовая стоимость требований	Фактический сформированный резерв
Корпоративные кредиты	3 671 756	578 045	2 221 631	601 683
Кредиты предприятиям малого и среднего Бизнеса	2 144 902	1 081 343	3 566 189	894 659
Физические лица	100	100	63 355	13 348
Итого	5 816 758	2 057 489	5 851 164	1 509 290

14 Информация по сегментам

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставлению кредитных линий в форме овердрафтов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

В Банке нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2018 и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы		
Казначейство	69 926 512	60 916 456
Корпоративные банковские операции	63 135 969	77 379 050
Розничные банковские операции	29 619 425	48 388 573
Центральное управление	8 717 584	6 920 079
Международное финансирование	23 203	356 017
Итого активы отчетных сегментов	171 622 693	223 761 075
Обязательства		
Казначейство	66 169 857	109 250 605
Розничные банковские операции	62 676 526	53 638 244
Корпоративные банковские операции	19 422 054	33 227 675
Международное финансирование	9 268 085	11 340 042
Центральное управление	204 591	293 268
Итого обязательства отчетных сегментов	157 769 893	207 950 034

Результаты деятельности сегментов за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначей-ство	Корпора-тивные банковские операции	Различные банковские операции	Международные финансовые операции	Центральное управление	Итого
<i>Доходы, полученные от остальных клиентов:</i>						
- Процентные доходы	1 296 538	8 576 648	4 748 775	-	-	12 621 961
- Комиссионные доходы	267 255	1 162 954	1 189 680	-	-	2 618 919
- Прочие операционные доходы	164 385	-	-	-	1 647 186	1 811 565
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	1 073 647	-	1 369 428	632 833	669 832	4 045 740
Итого доходы	2 801 855	7 739 602	7 306 783	632 833	2 617 012	21 098 085
<i>Процентные расходы</i>	<i>(4 432 181)</i>	<i>(531 572)</i>	<i>(4 138 973)</i>	<i>(820 222)</i>	-	<i>(9 920 928)</i>
<i>Процентные расходы от других сегментов</i>	-	<i>(4 045 740)</i>	-	-	-	<i>(4 045 740)</i>
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>2 055</i>	<i>(2 102 468)</i>	<i>(687 998)</i>	-	-	<i>(2 788 412)</i>
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	<i>12 478</i>	<i>(1 021 452)</i>	<i>(116 915)</i>	-	-	<i>(1 125 891)</i>
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>(104 921)</i>	<i>(215 766)</i>	<i>(609 436)</i>	<i>(15 918)</i>	<i>(17 350)</i>	<i>(1 163 389)</i>
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами</i>	<i>1 797 201</i>	-	-	-	-	<i>1 797 201</i>
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	<i>369 480</i>	<i>85 689</i>	-	-	-	<i>455 169</i>
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	<i>(201 252)</i>	<i>(1 395 522)</i>	<i>(1 594 686)</i>	<i>(40 552)</i>	<i>(1 206 707)</i>	<i>(4 438 719)</i>
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>(8 368)</i>	<i>(38 681)</i>	<i>(38 369)</i>	<i>(1 715)</i>	<i>(53 182)</i>	<i>(133 315)</i>
Результаты сегмента	236 375	(1 523 931)	(77 594)	(246 572)	1 339 773	(270 949)

Результаты деятельности сегментов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Междуна- родное финанси- рование	Центрально- управление	Итого
Доходы от получения от внешних клиентов:						
- Процентные доходы	2 101 241	8 410 033	5 780 808	-	-	16 292 480
- Комиссионные доходы	255 941	1 219 828	886 217	-	-	2 363 986
- Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Доходы от других сегментов						
- Процентные доходы	1 491 951	-	719 116	804 346	2 443 040	5 458 463
Итого доходы	3 849 143	9 630 461	7 387 939	804 346	2 443 040	24 114 929
Процентные расходы						(13 246 645)
Процентные расходы от других сегментов	(6 605 345)	(1 086 893)	(4 663 505)	(889 802)	-	(13 246 645)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(5 456 463)	-	-	-	(5 456 463)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 630)	(4 664 983)	(895 115)	-	-	(5 684 968)
Комиссионные расходы	(2 256)	(195 608)	(23 453)	-	(30)	(221 357)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(87 859)	(205 691)	(667 364)	(28 876)	(8 536)	(990 325)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 267 626	-	-	-	-	3 267 626
Административные и прочие операционные расходы	296 178	(22 542)	-	-	-	273 636
Амортизационные отчисления	(202 610)	(1 375 369)	(1 414 028)	(33 004)	(1 282 600)	(4 306 999)
	(8 169)	(33 064)	(28 592)	(659)	(49 097)	(129 191)
Результаты сегмента	491 798	(3 732 259)	(294 518)	(149 194)	1 103 387	(2 580 786)

15 Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 109н «О введении в действие и прекращения действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами, утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года), установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечение от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами, и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам со связанными с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц), определены в разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положении о Комитете по аудиту и рискам и Комитете по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям предусмотрена обязанность членом Комитета Совета директоров информировать соответствующую Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, на при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Также, обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность, предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Судная задолженность до вычета резерва	109 210 453	7 011 531	-	1 876	-
Резервы на возможные потери по судам, по судной и приравненной к ней задолженности	(13 169 634)	(819 823)	-	(57)	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 751 419	444 062	-	-	-
Резервы на возможные потери	(311)	(148)	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Обязательства					
Текущие расчетные					
Корреспондентский счета	22 844 882	1 432 563	10 089	829	9 915
Срочные депозиты	109 305 419	16 000 000	1 224 898	701	13 447
Субординированные депозиты	0 803 658	5 947 050	-	-	-
Внебаланс					
Полученные гарантии	241 061 022	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	8 684 459	77 185	-	-	-
Имущество, принятое в обеспечение	79 160 717	599 309	-	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Активы					
Судная задолженность до вычета резерва	157 220 236	24 947 064	503	2 600	-
Резервы на возможные потери по судам, по судной и приравненной к ней задолженности	(19 728 229)	(534 336)	(9)	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 409 188	803 963	-	-	-
Резервы на возможные потери	(3 730)	(3 715)	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 631 834	880 703	-	-	-
Резервы на возможные потери	(8 807)	(8 807)	-	-	-
Обязательства					
Текущие/расчетные /корреспондентский счета	50 066 091	19 205 982	7 180	18 378	787
Срочные депозиты	135 809 471	35 902 185	1 778 718	7 398	-
Субординированные депозиты	8 301 593	5 760 020	-	-	-
Внебаланс	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	449 009 019	-	-	2 622	-
Предоставленные гарантии	15 305 011	36 314	-	-	-
Имущество, принятое в обеспечение	129 256 416	2 383 148	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года просроченной судной задолженности дочерних и зависимых организаций нет.

Данные по судной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	178 483 331	176 365 154	10 556	2 891	84 730
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	175 079 816	174 656 112	9 653	321	84 730

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	244 059 588	244 062 426	5 862	1 300	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	241 979 688	241 972 812	6 764	12	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Поручительство	7 509	7 509	-	-	-
Залог	587 889	587 889	-	-	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Головная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Поручительство	-	-	-	-	-
Залог	2 372 898	2 370 276	-	2 622	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года гарантии, выданные Банком, дочерним и зависимым организациям составили 77 185 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 36 314 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	Главная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы: по ссудам, предоставленным клиентам	15 272 081	1 738 577	2	311	-
по вложениям в ценные бумаги	12 405 326	1 142 782	2	311	-
Процентные расходы: по срочным депозитам	2 807 655 (9 134 825)	595 785 (3 278 173)	- (111 477)	- (36)	- (471)
по субординированным депозитам	(5 633 823)	(2 065 216)	(111 477)	(36)	(471)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(829 059)	(630 514)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	822 266	290 497	(1 466)	(64)	(165)
Операционные доходы	(530 558)	382 610	-	-	-
Прочие доходы	2 742 733	1 343 222	-	-	-
	2 714 781	26 780	29	50	184

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

(в тысячах российских рублей)	Главная кредитная организация банковской группы	Дочерние и зависимые организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы: по ссудам, предоставленным клиентам	18 226 265	1 741 904	2	160	-
по вложениям в ценные бумаги	15 338 309	1 598 190	2	160	-
Процентные расходы: по срочным депозитам	2 887 856 (12 084 038)	143 708 (4 400 186)	- (149 100)	- (916)	- (910)
по субординированным депозитам	(7 725 478)	(2 842 128)	(149 100)	(910)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(769 325)	(581 729)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 764)	(44 070)	304	52	3
Операционные доходы	25 560	-	-	-	-
Прочие доходы	989 752	1 538	-	-	-
	2 335 282	26 554	29	63	42

Руководство Банка проанализировало существенность остатков и операций со связанными сторонами по другим статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2018 и 2017 года и считает, что они не оказывают существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год и 2017 год. В связи с этим данные несущественные остатки и операции не раскрываются в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Грядовой О.В. и заместителем главного бухгалтера Кудрявцевой Н. М. 29 марта 2019 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 28 июня 2019 года.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

«29» марта 2019 года



О. В. Грядова

Н. М. Кудрявцева