



(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2018 год

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	6
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	7
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	7
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	19
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	20
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	22
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	22
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24
4.4. Чистая ссудная задолженность	24
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	27
4.7. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету ..	27
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	27
4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	28
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
4.12. Прочие активы	34
4.13. Средства кредитных организаций	36
4.14. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	36
4.15. Информация о государственных субсидиях	37
4.16. Выпущенные долговые обязательства	37
4.17. Прочие обязательства	37
4.18. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	39
4.19. Неисполненные обязательства	39
4.20. Уставный капитал	39

5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	40
5.1.	Чистые процентные доходы	40
5.2.	Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	40
5.3.	Финансовый результат от операций с ценными бумагами	42
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	42
5.5.	Комиссионные доходы и расходы	42
5.6.	Прочие операционные доходы.....	42
5.7.	Операционные расходы	43
5.8.	Налоги	43
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	44
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	45
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	46
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости	49
10.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	51
10.1.	Система управления рисками	51
10.2.	Кредитный риск.....	52
10.3.	Рыночный риск.....	60
10.4.	Операционный риск	65
10.5.	Риск ликвидности.....	67
11.	Информация об управлении капиталом.....	74
11.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом	74
11.2.	Информация о нормативах достаточности капитала.....	74
12.	Операции со связанными с Банком сторонами	74

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») с изменениями и дополнениями.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 2018 год структура региональной сети Банка не изменилась.

В июне 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг A+(I) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу Банка оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала, хороший уровень обеспеченности кредитного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг Банка. Значимое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокая вероятность поддержки со стороны собственника (Банка ГПБ (АО)) в случае необходимости.

На сегодняшний день Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около

250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением с 1 июня 2017 года многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Совокупные активы	31 496 436	32 944 505
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	20 279 215
Привлеченные средства и прочие обязательства	26 033 541	27 730 869
Собственные средства	5 293 236	5 125 793
Прибыль после налогообложения	341 218	210 523

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности сократилась на 14,2% за счет снижения объема межбанковских кредитов. При этом чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возросли в 2,9 раза. Объем привлеченных средств сократился на 6,1%, главным образом, за счет снижения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (55,2% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (78,2%). В структуре

активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой сократилась доля чистой ссудной задолженности на 6,3 п. п. при увеличении доли вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 6,0 п. п. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой снизилась доля средств юридических лиц на 8,1 п. п. при увеличении доли средств физических лиц на 6,4 п. п.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 557 897	1 466 659
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(79 068)	17 289
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 153	11 028
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 921)	118 644
Чистые комиссионные доходы	301 037	269 897
Изменение резервов	(193 025)	(3 967)
Прочие операционные доходы	43 884	130 964
Операционные расходы	(1 199 789)	(1 539 566)
Прибыль до налогообложения	490 168	470 948
Начисленные (уплаченные) налоги	(148 950)	(260 425)
Прибыль после налогообложения	341 218	210 523

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 341 218 тыс. руб., что на 130 695 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Вышеуказанное изменение обусловлено:

- снижением объема операционных расходов на 339 777 тыс. руб. или 22,1%;
- снижением объема уплаченных налогов на 111 475 тыс. руб. или 42,8%;
- ростом объема чистых процентных доходов на 91 238 тыс. руб. или 6,2%.

Влияние указанных выше факторов было частично скорректировано снижением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 96 357 тыс. руб., чистых доходов от операций с иностранной валютой (в т. ч. переоценка) на 70 440 тыс. руб. и снижением объема прочих операционных доходов на 87 080 тыс. руб.

Структура доходов Банка по итогам 2018 года существенно не изменилась.

В структуре расходов Банка по итогам 2018 года снизилась доля операционных расходов на 6,9 п. п. до 44,9% при одновременном росте доли комиссионных расходов на 4,9 п. п. до 18,2%.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 173 500 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), 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, пред-

назначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание Банка России № 4638-У») исходя из допущения, что Банк осуществляет непрерывно свою деятельность и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пункт 4.4;
- в части справедливой стоимости активов – Пункты 8, 9;
- в части переоценки зданий - Пункт 4.10;
- в части переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи – Пункт 4.11.

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

Диапазон значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) в следующем отчетном году находится в пределах: по активам 32 101 040 – 35 480 096 тыс.руб., по обязательствам – 26 983 227 – 29 823 567 тыс.руб.

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях, по которым отсутствует риск понесения потерь. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные

средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в сумме основного долга с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») и внутренними Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», действующими в отношении разных видов заемщиков, создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Ссуды, предоставленные субъектам среднего, малого и микробизнеса, группируются в один из портфелей однородных ссуд: «Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса – юридическим лицам» или «Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса – индивидуальным предпринимателям».

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Ссуды, предоставленные физическим лицам, группируются в портфели однородных ссуд с учетом следующих критериев их однородности:

- стандартные условия предоставления ссуды;
- вид кредита;
- срок просроченных платежей по кредиту (срок пролонгации/срок реструктуризации).

Приоритетным критерием однородности при отнесении ссуды в портфель однородных ссуд является обеспечение по кредиту (при его наличии).

В зависимости от продолжительности просроченных платежей Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд физических лиц:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (срока реструктуризации). В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

Приобретенные у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки, в которую также включаются затраты (в т.ч. по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования.

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываются в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

Ценные бумаги

Ценные бумаги, приобретаемые Банком, при принятии к учету, относятся к одной из 3 категорий:

- P&L (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- HTM (удерживаемые до погашения);
- AFS (имеющиеся в наличии для продажи).

При отражении в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги Банк придерживается принципа приоритетного формирования категории P&L (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Банком применяется ежедневная переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», определяемой по рыночным котировкам. Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Применяемые методы определения справедливой стоимости ценных бумаг регулируются внутриванковским Положением «О порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг».

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу средней стоимости.

Банком применяется критерий существенности для признания в первоначальной стоимости ценных бумаг дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с ее приобретением, равный 10 % от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Затраты, доля которых составляет менее установленного критерия существенности, единовременно признаются операционными расходами по операциям с ценными бумагами.

Затраты профессионального участника рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (биржевые комиссии), списываются на операционные расходы ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца по методу «в целом по портфелю».

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного (купонного, дисконтного) расхода по долговым ценным бумагам Банка осуществляется линейным методом.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется как разница между ценой продажи ценных бумаг и средней стоимостью портфеля эквивалентных ценных бумаг, сложившейся на конец текущего операционного дня.

Основные средства

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

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

С 1 января 2016 года лимит стоимости инвентарного объекта основных средств составляет сумма 100 000 рублей (без НДС). Объекты, принятые к бухгалтерскому учету до изменения лимита стоимости, продолжают числиться в составе основных средств. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с отнесением на операционные расходы с момента начала их эксплуатации.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, в том числе затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении, и иные возмещаемые налоги.

Для последующей оценки основных средств Банком применяются следующие модели учета:

- по группам «Здания», «Земля» - по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;
- по остальным группам объектов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление Банком амортизации для всех групп основных средств производится линейным способом, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу объектов основных средств в эксплуатацию. По неполностью самортизированным объектам срок полезного использования может пересматриваться в конце отчетного года.

Для объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно с отражением результатов переоценки в последний календарный день отчетного года.

Для отражения переоценки основного средства Банком используется способ уменьшения 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.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

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

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания и равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива и может быть пересмотрен в конце каждого отчетного года.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Критериями признания объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является одновременное выполнение условий:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей или получения доходов от прироста стоимости данного имущества;
- объект не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Решение о первоначальном признании объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объектов основных средств/долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также о прекращении признания объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, принимается Правлением Банка на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год в конце отчетного года на основании экспертного заключения профессионального оценщика. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных 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;
- 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 плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, утверждаемого Правлением Банка.

Первоначальной стоимостью признаваемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов недвижимости, земельных участков, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

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;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может производиться при возникновении обстоятельств, существенно повлиявших на изменение справедливой стоимости.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отношении имущества, учитываемого в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк создаёт резервы под 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 Банка России № 611-П») и внутренними нормативными документами с учетом срока нахождения имущества на балансе Банка.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Предметы, стоимостью ниже 100 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке для изменения справедливой стоимости также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценке не подлежат суммы предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по рыночной цене ценных бумаг на дату заключения сделки.

Срочные сделки

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, после чего переносятся на баланс.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте. С 01 июля 2018 года по сделкам на покупку/продажу иностранной валюты, отраженным на счетах раздела Г, Банком осуществляется переоценка требований и обязательств по балансовым счетам 47421, 47424, исходя из отклонения определенного договором курса иностранной валюты от официального курса иностранной валюты.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Средства клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги – векселя – учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного (купонного, дисконтного) расхода по долговым ценным бумагам Банка осуществляется линейным методом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по рыночной цене ценных бумаг на дату заключения сделки.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным);
- в случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат;
- в случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг, суммы дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по приобретенным долговым обязательствам, начисленные в период до их выплаты эмитентом либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются с учетом следующего:

- начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком);
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за пользование денежными средствами на счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

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

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В Учётную политику на 2018 год Банком существенных изменений не вносилось.

Изменения в законодательстве, вступившие в силу с 2018 года, оказали несущественное влияние на сопоставимость показателей публикуемой отчетности.

Начиная с отчетности за 1 квартал 2018 года в связи с внесением изменений в Указание Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банк перешел на раздельное включение балансового счета № 30233 в строку «Прочие активы» и балансового счета № 30232 в строку «Прочие обязательства», полагая, что такое представление активов и обязательств, в отличие от их взаимозачета, наилучшим образом отражает экономическую сущность операций.

Для сопоставимости показателей статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были пересчитаны по состоянию на 1 января 2018 года. В таблице ниже приведены изменения сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие активы	303 214	133 050	436 264
Всего активов	32 811 455	133 050	32 944 505
Прочие обязательства	554 798	133 050	687 848
Всего обязательств	27 685 662	133 050	27 818 712

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели прочих активов, прочих обязательств, всего активов, всего обязательств по состоянию на 1 января 2018 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В 2017 году Банк России издал нормативные документы, разработанные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, которые вносят изменения в бухгалтерский учет отдельных операций, и вступающие в силу с 1 января 2019 года:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (утверждено Банком России 02.10.2017 № 604-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утверждено Банком России 02.10.2017 № 605-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (утверждено Банком России 02.10.2017 № 606-П).

Также Банк России внес изменения в действующее Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П.

В соответствии с указанными документами, финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Операции переходного периода проведены Банком в январе 2019 в соответствии с Информационным письмом Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.2018 года с использованием счетов нераспределенной прибыли 10801 и непокрытого убытка 10901.

Введение новых нормативных документов Банка России оказало следующее влияние:

Вид операции	Сумма по счету нераспределенной прибыли 10801, тыс.руб.	Сумма по счету непокрытого убытка 10901, тыс.руб.
Отражение процентных доходов по активам 4-5 категории качества на балансовых счетах	73 369	-
Досоздание резервов по процентным доходам по активам 4-5 категории качества	-	73 221
Корректировка активов до справедливой стоимости	-	52 623
Корректировка процентных доходов по кредитно-обесцененным активам	-	84 428
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по процентным доходам кредитно-обесцененных активов	84 129	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по межбанковским операциям	-	21 240
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по операциям размещения денежных средств (за исключением межбанковских операций), обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств)	72 085	99 810
Прочие корректировки	937	202
ИТОГО	230 520	331 524

События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год были отражены следующие операции:

- начислены процентные доходы по кредитам в сумме 4 тыс. руб.;
- начислены доходы от банковских операций в сумме 7 263 тыс. руб. и соответствующие расходы в сумме 1 730 тыс. руб.;
- начислены доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в сумме 2 тыс. руб. и расходы по созданию резервов на возможные потери в сумме 174 тыс. руб.;
- отражены расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в общей сумме 82 563 тыс. руб., а также прочие операционные доходы в сумме 283 тыс. руб.;
- произведено начисление расхода по налогу на прибыль в сумме 10 674 тыс. руб. и расходов по другим налогам и сборам в сумме 1 946 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам отражаемого за счет доходов/расходов в сумме 338 тыс. руб.;
- уменьшение прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, в сумме 5 944 тыс. руб.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2018 год на 89 197 тыс. руб. и прочий совокупный доход на 5 944 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	910 126	758 590
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	783 451	929 802
Средства в кредитных организациях	1 856 942	2 166 424
корреспондентские счета в банках РФ	957 283	1 484 560
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	853 870	564 376
средства в клиринговых организациях	45 789	116 797
взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	691
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	-

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
корреспондентские счета в банках РФ	-	54
резерв на возможные потери	-	(54)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 550 519	3 854 816

По состоянию на 1 января 2018 года остаток на корреспондентском счете в банке резиденте Российской Федерации в сумме 54 тыс. рублей является просроченным и обесцененным.

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

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	829 086	718 665
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	829 086	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 456 890	4 710 817
облигации российских кредитных организаций	1 560 107	1 331 565
облигации российских компаний	3 896 783	3 379 252
- финансы	993 595	697 190
- нефтяная и газовая промышленность	735 496	825 470
- торговля	500 858	634 088
- энергетика	411 295	268 377
- транспорт	231 489	271 862
- химия и нефтехимия	153 673	-
- строительство	-	379 096
- прочие	870 377	303 169
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	899 137
еврооблигации иностранных компаний	162 326	899 137
	6 448 302	6 328 619

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	207 594	621 492	-	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 456 890	-	-	5 456 890
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	133 873	28 453	162 326
	5 664 484	755 365	28 453	6 448 302

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	718 665	-	-	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 710 817	-	-	4 710 817
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	832 902	66 235	899 137
	5 429 482	832 902	66 235	6 328 619

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16.01.2019-25.01.2023	3.50%-7.60%	31.01.2018-19.01.2028	6.20%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%	09.02.2018-30.08.2029	7.52%-10.65%
облигации российских компаний	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%	26.02.2018-03.05.2046	7.95%-12.50%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%	13.02.2018-15.10.2018	2.93%-8.15%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 590 785	8 711 302
депозиты в Банке России	1 800 000	2 600 000
межбанковские кредиты и депозиты	990 785	6 111 302
операции «Обратного РЕПО»	800 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 041 511	4 875 648
финансирование текущей деятельности	4 156 153	4 348 238
реализация имущества с отсрочкой платежа	381 471	457 701
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	476 264	40 550
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	27 623	29 159

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды физическим лицам	9 826 044	7 690 885
ипотечное и жилищное кредитование	5 470 031	4 160 311
потребительское кредитование	3 828 231	3 027 316
автокредитование	271 360	270 413
кредитование с использованием банковских карт	151 028	127 379
приобретенные права требования	105 394	105 466
Итого ссудной задолженности	18 458 340	21 277 835
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 058 919)	(998 620)
Итого чистой ссудной задолженности	17 399 421	20 279 215

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 590 785	8 711 302
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 041 511	4 875 648
металлургия	1 221 167	1 326 883
пищевая промышленность	1 180 000	1 053 740
торговля	1 028 490	1 155 312
строительство и инвестиции в недвижимость	694 280	482 585
энергетика	391 000	369 000
прочая промышленность	329 382	202 452
финансовые и страховые компании	118 759	150 164
химия и нефтехимия	15 504	15 278
прочие виды деятельности	62 929	120 234
Ссуды физическим лицам	9 826 044	7 690 885
Итого ссудной задолженности	18 458 340	21 277 835

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 590 785	8 711 302
до востребования и менее 1 месяца	3 209 527	4 584 729
1-3 месяца	381 258	384 664
3 месяца-1 год	-	3 591 909
1-5 лет	-	150 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 041 511	4 875 648
просроченная задолженность	216 473	314 753
до 1 месяца	398 119	76 377
1-3 месяца	825 363	658 057
3 месяца-1 год	2 368 744	3 250 732
1-5 лет	1 232 812	575 729
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	9 826 044	7 690 885
просроченная задолженность	145 060	184 647

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
до 1 месяца	3 430	162 356
1-3 месяца	20 005	340 481
3 месяца-1 год	286 563	1 397 888
1-5 лет	4 342 819	3 425 019
более 5 лет	5 028 167	2 180 494
Итого ссудной задолженности	18 458 340	21 277 835

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 590 785	8 711 302
Российские банки	3 034 000	6 826 573
Банки стран, входящих в ОЭСР	116 424	1 674 776
Банки прочих стран	440 361	209 953
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 041 511	4 875 648
Челябинская область	4 612 556	4 155 226
прочие регионы РФ	428 955	720 422
Ссуды физическим лицам	9 826 044	7 690 885
Челябинская область	9 332 790	7 341 370
прочие регионы РФ	493 254	349 515
Итого ссудной задолженности	18 458 340	21 277 835

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	575 301	423 319	998 620
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	35 534	46 270	81 804
Списания	(14 214)	(7 291)	(21 505)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	596 621	462 298	1 058 919

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2017 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	628 485	424 592	1 053 077
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(48 772)	6 161	(42 611)
Списания	(4 412)	(7 434)	(11 846)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	575 301	423 319	998 620

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	2 779 979	944 316
	2 779 979	944 316

Срок обращения данных бумаг до 13.03.2019. Ставка купона 7,75%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677	1 015 737
Переводы из активов, предназначенных для продажи и прочих активов	1 977	-	-	-	22 712	-	16 516	41 205
Получено по отступному	-	-	-	18 193	-	-	-	18 193
Переводы	24 586	17 102	9 062	-	(54 681)	(12)	3 943	-
Поступления	-	-	-	4 548	33 105	30 524	-	68 177
Выбытия	(5 521)	(17 787)	(1 189)	-	(3 200)	(29 042)	(83)	(56 822)
Переоценка	(45 369)	-	-	(11 777)	-	-	-	(57 146)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053	1 029 344
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)	(279 936)
Начисленная амортизация	(13 283)	(26 048)	(970)	-	-	-	(7 449)	(47 750)
Выбытия	290	17 761	1 067	-	-	-	81	19 199
Переоценка	8 846	-	-	-	-	-	-	8 846
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)	(299 641)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	353 113	72 265	18 979	211 300	2 337	18 556	53 153	729 703

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	506 099	321 474	23 200	379 486	1 417	15 771	28 968	1 276 415
Переводы	6 863	36 211	1 065	-	(59 848)	-	15 709	-
Поступления	-	-	-	-	62 844	35 070	-	97 914
Выбытия	(46)	(22 618)	(3 995)	-	(12)	(33 755)	-	(60 426)
Переоценка	(119 016)	-	-	(179 150)	-	-	-	(298 166)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677	1 015 737
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(8 510)	(256 554)	(12 281)	-	-	-	(267)	(277 612)
Начисленная амортизация	(15 208)	(19 793)	(975)	-	-	-	(4 265)	(40 241)
Выбытия	46	22 517	3 995	-	-	-	-	26 558
Переоценка	11 359	-	-	-	-	-	-	11 359
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)	(279 936)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	381 587	81 237	11 009	200 336	4 401	17 086	40 145	735 801

годы	Здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы
Сроки полезного использования	18-114	2-21	4-8	1-15

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года справедливая стоимость имущества Банка (земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) определялась независимым оценщиком. ООО «Омега» (454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. тел: +7 (351) 202-02-50)

Для оценки применялся сравнительный (рыночный) подход. Приведенные в отчете оценщика величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Данные, использованные оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.

Достоверность оценки независимого оценщика подтверждена ответственным сотрудником Банка в соответствии с порядком, изложенным в Разделе 8.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось, компенсации в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств от третьих лиц Банк не получал.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила на 1 января 2019 года 162 080 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 168 394 тыс. руб.).

Справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, в частности, транспортных средств, оборудования и мебели, существенно не отличается от балансовой стоимости.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 01 января 2019 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 48 тыс. руб., что составляет 0,1% от суммы амортизационных отчислений за 2018 год.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 01 января 2018 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 366 тыс. руб., что составляет 1% от суммы амортизационных отчислений за 2017 год.

Величина капитальных затрат на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств составила в 2018 году 1 883 тыс. руб. (в 2017 году: 6 863 тыс. руб.) (без НДС).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют.

Изменение в 2018 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 11 777 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка.

Изменение в 2017 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 179 150 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка в сумме 192 408 тыс.руб. и доходов в сумме 13 258 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2019 г. уменьшение балансовой стоимости в сумме 53 984 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 7137 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 24 265 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 333 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 8 846 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2018 г. уменьшение балансовой стоимости в сумме 93 747 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 13 910 тыс. руб. отражено в составе расходов. Накопленная амортизация в сумме 11 359 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

Если бы группа «Земля и здания» учитывалась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были бы следующими:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Балансовая стоимость (фактические затраты)	338 939	320 480
Накопленная амортизация	(93 277)	(88 331)
Чистая историческая стоимость	245 662	232 149

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения основных средств в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

	Недвижимость ВНОД, сдаваемая в аренду, тыс. руб.		Недвижимость ВНОД, не сдаваемая в аренду, тыс. руб.	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи в аренду	12 349	15 202	-	-
Операционные расходы:				
- текущее обслуживание	(5 899)	(5 901)	(518)	(31)
- ремонт	(396)	(117)	-	(5)
- прочие	(2 528)	(2 730)	(69)	(14)
Изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли (убытка):				
- доходы	-	13 258	-	-
- расходы	(11 128)	(191 131)	(649)	(1 277)

Ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нет

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы были приобретены Банком и классифицированы как активы с определенным сроком полезного использования. Сроки амортизации – от 1 года до 15 лет.

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

Существенным нематериальным активом Банка является программное обеспечение Oracle Siebel CRM валовой балансовой стоимостью 22 021 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 13 лет по состоянию на 1 января 2019г. Данное программное обеспечение представляет собой автоматизированную систему управления взаимоотношениями с клиентами.

Справедливой стоимостью нематериальных активов при первоначальном признании является цена сделки (приобретения).

Полностью амортизированных нематериальных активов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нет.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в Банке не имеется нематериальных активов, права собственности в отношении которых нарушены или которые переданы в залог в

качестве обеспечения обязательств, а также отсутствуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендатором основных средств

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Суммы платежей, признанные в составе расходов, представлены в таблице:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Платежи по аренде	7 016	8 302
Платежи по субаренде	223	216
Итого	7 239	8 518

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендодателем имущества

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Общая сумма дохода, полученная Банком за сдаваемое в аренду имущество, отражена в разделе 5.6. Прочие операционные доходы.

Валовая балансовая стоимость имущества, сдаваемого в аренду, в разрезе видов имущества, представлена в таблице:

	1 января 2019 года тыс. руб..	1 января 2018 года тыс. руб..
Недвижимость ВНОД	135 463	188 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 621	92 503
Основные средства	4 884	4 895
Прочее имущество	5 927	5 556
Итого	228 895	291 506

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Переводы из прочих активов	-	3 694	3 694
Приобретения	2 547	-	2 547
Поступления	26 482	1 521	28 003
Переводы в состав основных средств	(24 689)	-	(24 689)
Выбытия	(15 894)	(7 961)	(23 855)
Изменение справедливой стоимости	(20 986)	(233)	(21 219)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	192 454	2 207	194 661
Резерв на возможные потери	(111 624)	(278)	(111 902)

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	80 830	1 929	82 759

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	790 223	20 285	810 508
Приобретения	5 019	-	5 019
Поступления	140 772	4 454	145 226
Выбытия	(667 139)	(19 321)	(686 460)
Изменение справедливой стоимости	(43 881)	(232)	(44 113)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Резерв на возможные потери	(84 621)	(152)	(84 773)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	140 373	5 034	145 407

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2018 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	27 003	126	27 129
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	111 624	278	111 902

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2017 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	55 682	91	55 773
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	28 939	61	29 000
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи, в 2018 г. составляют 1 160 тыс.руб (2017 г.: 55 667 тыс.руб). Расходы от реализации в 2018 г. составляют 2 768 тыс.руб. (2017 г.: 238 362 тыс.руб.)

4.12. Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	153 826	133 050
Начисленные процентные доходы	73 055	220 388
Начисленные комиссии	22 133	20 708
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	13 937
Возмещение доходов по кредитам	846	1 584
Межбанковские расчеты	-	8 122
Прочие	875	19
Резерв под обесценение	(39 275)	(39 193)
Всего прочих финансовых активов	225 451	358 615
Расчеты с поставщиками	20 858	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 330	41 647
Расходы будущих периодов	8 849	8 831
Расчеты с персоналом	6 390	7 549
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	-	3 694
Прочие	923	1 362
Резерв под обесценение	(8 300)	(9 608)
Всего прочих нефинансовых активов	38 050	77 649
Всего прочих активов	263 501	436 264

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	39 193	9 608	48 801
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 366	(952)	1 414
Списания	(2 284)	(356)	(2 640)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	39 275	8 300	47 575

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	62 108	8 382	70 490
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(21 066)	1 562	(19 504)

Списания	(1 849)	(336)	(2 185)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	39 193	9 608	48 801

В таблице ниже представлены прочие активы (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	264 726	397 808
просроченная задолженность	35 810	35 772
до 1 месяца	224 887	204 660
1-3 месяца	2 351	33 815
3 месяца-1 год	1 678	118 287
1-5 лет	-	5 274
Всего прочих нефинансовых активов	46 350	87 257
просроченная задолженность	7 340	7 377
до 1 месяца	12 678	11 623
1-3 месяца	8 465	18 407
3 месяца-1 год	13 935	47 125
1-5 лет	3 345	2 055
более 5 лет	587	670
Итого прочие активы	311 076	485 065

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	2 665	1 034
Расчеты с персоналом	1 267	1 691
Начисленные процентные доходы	-	5 274
	3 932	7 999

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	36 851	21 146	95 829	153 826
Начисленные процентные доходы	49 128	23 755	172	73 055
Начисленные комиссии	19 689	-	2 444	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	846	-	-	846
Прочие	875	-	-	875
Всего прочих финансовых активов	121 380	44 901	98 445	264 726
Расчеты с поставщиками	20 277	581	-	20 858
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 330	-	-	9 330
Расходы будущих периодов	8 849	-	-	8 849
Расчеты с персоналом	6 390	-	-	6 390
Прочие	923	-	-	923

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Всего прочих нефинансовых активов	45 769	581	-	46 350
Всего прочих активов	167 149	45 482	98 445	311 076

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	202 563	17 768	57	220 388
Расчеты с использованием платежных карт	69 441	6 417	57 192	133 050
Начисленные комиссии	32 355	8 123	2 289	42 767
Возмещение доходов по кредитам	1 584	-	-	1 584
Прочие	19	-	-	19
Всего прочих финансовых активов	305 962	32 308	59 538	397 808
Расходы будущих периодов	23 660	514	-	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 647	-	-	41 647
Расчеты с поставщиками	8 831	-	-	8 831
Расчеты с персоналом	7 549	-	-	7 549
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	-	-	3 694
Прочие	1 362	-	-	1 362
Всего прочих нефинансовых активов	86 743	514	-	87 257
Всего прочих активов	392 705	32 822	59 538	485 065

4.13. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 324 193	964 592
	1 324 193	964 592

4.14. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	9 269 408	10 918 884
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 151 681	5 245 949
юридические лица	3 117 727	5 672 935
Срочные депозиты	14 726 319	15 024 077
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 342 362	14 728 027
юридические лица	383 957	296 050
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	533	5 811
	23 996 260	25 948 772

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Физические лица	20 342 412	19 853 280
Металлургия	1 754 258	4 388 317
Предприятия сферы услуг	306 886	307 141
Торговля	259 891	263 382
Строительство	233 884	157 854
Индивидуальные предприниматели	152 164	120 699
Энергетика	134 656	82 929
Производство	87 449	170 487
Предприятия транспорта и связи	63 334	53 872
Финансовые услуги	60 770	45 802
Пищевая промышленность	23 332	33 148
Прочие	577 224	471 861
	23 996 260	25 948 772

4.15. Информация о государственных субсидиях

В 2018 и 2017 году Банк не использовал государственные субсидии и иные формы государственной помощи.

4.16. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
Беспроцентные векселя	300	300
	300	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.17. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	243 692	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	156 071	150 118
Страхование вкладов	31 770	23 227
Начисленные комиссии	1 962	1 361
Доходы будущих периодов	1 723	284
Суммы до выяснения	553	832
Прочее	16	-
Всего прочих финансовых обязательств	435 787	529 158
Начисленные премии и вознаграждения	113 017	89 284
НДС начисленный	41 474	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	7 736	6 087
Авансы полученные	1 601	3 529
Прочие	4 342	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	168 170	158 690

Всего прочих обязательств	603 957	687 848
----------------------------------	----------------	----------------

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	435 787	529 158
до 1 месяца	220 307	178 846
1-3 месяца	40 024	1 494
3 месяца-1 год	105 588	206 796
1-5 лет	69 868	142 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	168 170	158 690
до 1 месяца	23 133	18 048
1-3 месяца	53 192	47 847
3 месяца-1 год	38 360	42 115
1-5 лет	53 485	50 680
Итого прочие обязательства	603 957	687 848

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	233 498	10 179	15	-	243 692
Расчеты с использованием платежных карт	153 627	588	1 856	-	156 071
Страхование вкладов	31 770	-	-	-	31 770
Начисленные комиссии	1 336	62	545	19	1 962
Доходы будущих периодов	1 723	-	-	-	1 723
Суммы до выяснения	336	-	217	-	553
Прочие	16	-	-	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	422 306	10 829	2 633	19	435 787
Начисленные премии и вознаграждения	113 017	-	-	-	113 017
НДС начисленный	41 474	-	-	-	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	7 736	-	-	-	7 736
Авансы полученные	1 571	-	30	-	1 601
Прочие	4 342	-	-	-	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	168 140	-	30	-	168 170
Всего прочих обязательств	590 446	10 829	2 663	19	603 957

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	352 453	880	3	-	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	147 206	730	2 182	-	150 118
Страхование вкладов	23 227	-	-	-	23 227
Начисленные комиссии	939	47	352	23	1 361
Суммы до выяснения	832	-	-	-	832
Прочая кредиторская задолженность	284	-	-	-	284
Всего прочих финансовых обязательств	524 941	1 657	2 537	23	529 158
Начисленные премии и вознаграждения	89 284	-	-	-	89 284
НДС начисленный	49 768	-	-	-	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	6 087	-	-	-	6 087
Авансы полученные	3 503	-	26	-	3 529
Прочие	10 022	-	-	-	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 664	-	26	-	158 690
Всего прочих обязательств	683 605	1 657	2 563	23	687 848

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

В течение 2018 и 2017 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.19. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит на дату составления годового бухгалтерского отчета из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

20 августа 2018 года Банком России было утверждено решение о выпуске акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт. Способ размещения: конвертация ранее выпущенных привилегированных акций, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним, в привилегированные акции того же типа с иными правами.

09 октября 2018 года Банком России был утвержден отчет об итогах выпуска акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт.

27 декабря 2018 года Банк России принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещаемых путем конвертации.

31 января 2019 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных путем конвертации. Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска – 1 рубль.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	305 065	406 456
в банках-резидентах	254 873	352 912
в Банке России	40 367	49 859
в банках-нерезидентах	9 825	3 685
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 565 322	1 581 879
физическим лицам	1 100 623	1 046 274
юридическим лицам	464 699	535 605
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	670 614	514 771
прочих резидентов	295 031	263 709
Банка России	182 963	12 751
банков-резидентов	151 050	149 794
Российской Федерации	34 641	66 585
прочих нерезидентов	6 929	21 932
Всего процентные доходы	2 541 001	2 503 106
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	(983 104)	(1 036 447)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(935 625)	(988 469)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(47 479)	(47 978)
Всего процентные расходы	(983 104)	(1 036 447)
Чистые процентные доходы	1 557 897	1 466 659

5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Начисле нные процент ные доходы	Средства, размещен ные на корреспон дентских счетах	Имущество	Прочие акти вы	Услов ные обязатель ства кредит ного харак тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091
Создание резерва	1 013 675	13 316	-	47 379	63 195	823 424	1 444	1 962 433
Восстановление резерва	(931 871)	(14 150)	(54)	(20 250)	(60 947)	(741 308)	(828)	(1 769 408)
Списания за счет резерва	(21 505)	(793)	-	-	(1 847)	-	(916)	(25 061)
Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	1 058 919	17 670	-	111 902	29 905	165 493	4 166	1 388 055

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Начис ленные процент ные доходы	Средства, размещен ные на корреспон дентских счетах	Имущество	Прочие акти вы	Услов ные обязатель ства кредит ного харак тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 года	1 053 077	43 069	1	55 773	27 421	46 657	4 166	1 230 164
Создание резерва	1 038 397	40 949	61	271 610	74 760	480 255	1 299	1 907 331
Восстановление резерва	(1 081 008)	(63 701)	(8)	(242 610)	(71 512)	(443 535)	(990)	(1 903 364)
Списания за счет резерва	(11 846)	(1 019)	-	-	(1 166)	-	(9)	(14 040)
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	(78 437)	17 289
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 538)	16 755
расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 899)	534
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(631)	-
	(79 068)	17 289

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	89 153	11 028
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	85 389	7 670
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	3 764	3 358
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(29 921)	118 644
	59 232	129 672

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	788 102	666 477
операции с пластиковыми картами	562 482	456 612
расчетно-кассовое обслуживание	126 364	121 323
за переводы	40 075	38 301
валютный контроль	30 915	25 596
банковские гарантии	19 962	17 546
прочие операции	8 304	7 099
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(487 065)	(396 580)
операции с пластиковыми картами	(460 528)	(373 020)
расчетные операции	(23 070)	(20 200)
прочие операции	(3 467)	(3 360)
Чистые комиссионные доходы	301 037	269 897

5.6. Прочие операционные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	21 840	28 960
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	7 508	15 153
Агентское вознаграждение полученное	5 705	4 023
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 736	57 497
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с	1 603	1 398

международными платежными системами

Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	605	13 511
Прочие доходы	4 887	10 422
Итого прочие операционные доходы	43 884	130 964

5.7. Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	461 920	451 381
Налоги и отчисления по заработной плате	119 255	116 191
Благотворительность и спонсорство	179 659	161 005
Административно-хозяйственные расходы	146 520	121 790
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	123 925	88 737
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	66 384	67 329
Амортизационные отчисления	47 750	40 241
Уменьшение справедливой стоимости имущества	40 405	251 616
Выбытие (реализация) имущества	10 263	238 834
Уступка прав требования по договорам на предоставление де- нежных средств	1 914	-
Прочие расходы	1 794	2 442
Итого операционные расходы	1 199 789	1 539 566

Средняя численность сотрудников Банка в 2018 году составила 481 человек (2017 год: 480 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 и 2017 годы, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал
Фиксированная часть:				
заработная плата по должностным окладам	221 029	47.9%	221 627	49.1%
оплата ежегодных отпусков (в т.ч. компенсации)	34 816	7.5%	37 339	8.2%
доплаты, надбавки	2 427	0.5%	2 185	0.5%
	258 272	55.9%	261 151	57.8%
Нефиксированная часть:				
базовая премия за месяц/квартал/год	128 844	27.9%	123 421	27.3%
иные виды премий	51 652	11.2%	40 466	9.0%
	180 496	39.1%	163 887	36.3%
Выплаты социального характера:	12 227	2.6%	16 522	3.7%
Выплаты при увольнении	2 221	0.5%	1 766	0.4%
Отложенные выплаты	8 704	1.9%	8 055	1.8%
ИТОГО	461 920	100%	451 381	100%

Премия Правлению и другим работникам за 2017 год была скорректирована в 2018 году на сумму 1 061 тыс. руб. и отражена по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Премия Правлению за 2016 год была скорректирована в 2017 году на сумму 1 190 тыс. руб. и отражена по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	28 965	37 562
НДС	19 317	19 209
налог на имущество	7 772	15 736
госпошлина	1 391	1 185
налог на землю	374	1 287
транспортный налог	111	145
Текущий налог на прибыль	131 309	230 316
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(11 324)	(7 453)
Итого расход по налогам	148 950	260 425

За 2018 год и 2017 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	91 331	216 630
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	40 014	13 686
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	(36)	-
	131 309	230 316

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	490 168		470 948	
Прочие налоги и сборы	(28 965)		(37 652)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	461 203	100,0	433 296	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(92 241)	(20,0)	(86 659)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(79 082)	(17,1)	(157 343)	(36,3)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	40 014	8,7	13 686	3,2
	(131 309)	(28,4)	(230 316)	(53,1)

Сумма фактического налога на прибыль за отчетный период отличается от суммы теоретического налога на прибыль. Разницы между ними связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 316 091 тыс.руб. (2017 год: общий совокупный доход 135 525 тыс.руб.).

Прибыль, полученная в 2018 году, составила 341 218 тыс.руб. (2017 год: 210 523 тыс. руб.)

В течение 2018 и 2017 года были объявлены и выплачены дивиденды акционерам за 2017 и 2016 годы соответственно в суммах, представленных в таблице ниже:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
0,17 рубля на одну обыкновенную акцию (2017 год: 0,11 рубля)	133 645	89 097
0,17 рубля на одну привилегированную акцию (2017 год: 0,11 рубля)	16 355	10 903
	150 000	100 000

На 1 января 2019 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств в добавочном капитале Банка на сумму 31 071 тыс.руб., в том числе за счет снижения стоимости основных средств на 29 719 тыс. руб. и реализации основного средства на 1 352 тыс.руб. Изменение переоценки основных средств в капитале повлекло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 5 944 тыс.руб.

Прочих изменений в капитале за 2018 год не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2018 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс.рублей	Фонд переоценки основных средств тыс.рублей	Всего источников капитала тыс.рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	967 400	3 740 637	417 756	5 125 793
Прибыль (убыток) за период	-	341 218	-	341 218
Прочий совокупный доход	-	-	(25 127)	(25 127)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(150 000)	-	(150 000)
Прочие движения	-	1 352	-	1 352
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	967 400	3 933 207	392 629	5 293 236

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 611 232	1 591 182
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 848 453)	(959 822)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(150 000)	(100 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	82 924	42 337
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(304 297)	573 697

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов в Банке России.

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 и 2017 годах не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2018 и 2017 годах не было.

Банк не раскрывает движение денежных средств по сегментам, так как имеет один отчетный сегмент.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступными, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	829 086	-	-	829 086
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 387 993	68 897	-	5 456 890
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	-	-	162 326
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 379 405	617 732	-	6 997 137

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	718 665	-	-	718 665
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 642 709	68 108	-	4 710 817
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	899 137	-	-	899 137
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	357 692	-	357 692
- имущество ВНОД	-	200 336	-	200 336
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 260 511	626 136	-	6 886 647

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2018 года не оценивались).

В течение 2018 (2017) года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть надежно определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае, если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения – до 1 года, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, прочих финансовых обязательств также приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока по-

гашения инструмента и кредитного риска контрагента и составляют:

- по кредитам корпоративным клиентам – 10,9%;
- по кредитам физических лиц – 9,6 – 14,9%

Для котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость определяется по объявленным ценам.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтировании денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента и составляют:

- по срочным депозитам юридических лиц – 5,5%;
- по срочным депозитам физических лиц – 5,0%.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	910 126	910 126	758 590	758 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	996 299	996 299	1 131 451	1 131 451
Средства в кредитных организациях	1 856 942	1 856 942	2 166 424	2 166 424
Чистая ссудная задолженность	17 816 087	17 399 421	20 957 256	20 279 215
- ссуды клиентам – кредитным организациям	3 590 785	3 590 785	8 711 302	8 711 302
- ссуды клиентам – юридическим лицам	4 932 235	4 444 890	4 272 118	4 300 347
- ссуды клиентам – физическим лицам	9 293 067	9 363 746	7 973 836	7 267 566
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 779 979	2 779 979	944 316	944 316
Прочие финансовые активы	225 451	225 451	358 615	358 615
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 324 193	1 324 193	964 592	964 592
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 057 384	23 996 260	26 303 004	25 948 772
- физические лица и индивидуальные предприниматели	20 555 167	20 494 043	20 328 208	19 973 976
- юридические лица	3 502 217	3 502 217	5 974 796	5 974 796
Выпущенные долговые обязательства	300	300	300	300
Прочие финансовые обязательства	435 787	435 787	529 158	529 158

Справедливая стоимость денежных средств представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств – оценку Уровня 2. Кредиты, выданные клиентам, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые обязательства, прочие активы и обязательства относятся к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск, Бизнес риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

10.2. *Кредитный риск*

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Целями управления кредитным риском является:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках принятой Стратегии Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска целям, установленным Стратегией Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Функция управления кредитным риском децентрализована и осуществляется различными подразделениями Банка, в том числе Управлением рисков.

Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе. По результатам проведенной Банком в декабре 2018 года валидации, подтверждена высокая дискриминационная способность рейтинговой модели, используемой Банком.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

- система лимитов кредитного риска;
- обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам.

Для контроля уровня кредитного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты кредитного риска:

- лимиты кредитования заемщиков/групп связанных заемщиков (критерии связанности определяются на основании требований внутренних нормативных документов Банка и включают как критерии экономической, так и юридической взаимосвязи);
- лимиты на вложения в ценные бумаги в разрезе эмитентов, лимиты на коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения;
- портфельные лимиты кредитного риска физических лиц, корпоративных клиентов;
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе видов экономической деятельности (вид экономической деятельности определяется в зависимости от ОКВЭД контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе географических зон (принадлежность к географической зоне определяется на основании города/региона/страны регистрации контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе направлений кредитования (направления кредитования определяются в соответствии с особенностями внутреннего учета кредитных операций).

Оценка степени концентрации кредитного риска осуществляется путем сопоставления величины принимаемого риска (размер активов, подверженных риску концентрации) и капитала Банка.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска и включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

По результатам мониторинга и контроля составляется отчетность по кредитному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами, в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. В рамках стресс-тестирования используется как сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, так и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 847 314	2 568 137
Гарантии выданные	1 376 438	1 073 210
Лимиты по выдаче гарантий	89 766	192 466
Аккредитивы открытые	52 722	81 178
	5 366 240	3 914 991

Просроченная задолженность

В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2019 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	680 510	173 703	23 238	42 590	440 979	495 899
ссуды юридическим лицам	245 024	-	-	23 086	221 938	245 024
ссуды физическим лицам	435 486	173 703	23 238	19 504	219 041	250 875
Требования по получению процентных доходов	17 942	533	440	2 435	14 534	16 942
к юридическим лицам	6 516	-	-	1 900	4 616	6 516
к физическим лицам	11 426	533	440	535	9 918	10 426
Прочие требования	25 355	494	466	618	23 777	25 355
	723 807	174 730	24 144	45 643	479 290	538 196

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 437	79 387	15 199	16 938	541 913	562 676
ссуды юридическим лицам	318 215	-	3 791	-	314 424	318 215
ссуды физическим лицам	335 222	79 387	11 408	16 938	227 489	244 461
Требования по получению процентных доходов	17 975	352	475	441	16 707	17 146
к юридическим лицам	5 628	-	211	-	5 417	5 628
к физическим лицам	12 347	352	264	441	11 290	11 518
Прочие требования	24 614	385	310	469	23 450	24 614
	696 026	80 124	15 984	17 848	582 070	604 436

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,7% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,5% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,1% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на заемщиков (контрагентов) Челябинской области.

За 2018 год по ссудам, предоставленным юридическим лицам, за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 14 214 тыс.руб., по ссудам, предоставленным физическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 7 291 тыс.руб. В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 4 412 тыс.руб. и 7 434 тыс.руб. соответственно.

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимают Уполномоченным лицом/органом Банка.

Информация об объеме реструктурированной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе типов контрагентов на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	
		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹
Реструктурированные ссуды:						
юридических лиц	182 412	3,6	0,4	215 000	4,4	0,5
физических лиц	1 734 717	17,7	3,9	610 417	7,9	1,3
	1 917 129	12,89	4,3	825 417	6,6	1,8

Наибольший объем реструктурированной ссудной задолженности приходится на заемщиков Челябинской области.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

¹ по данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Классификация активов по категориям качества

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2019 года представлена далее²:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	18 458 340	4 841 426	12 418 928	541 923	26 093	629 970	1 058 919	1 058 919	278 512	139 494	12 423	628 490
кредитных организаций	3 590 785	3 590 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 041 511	1 250 245	3 081 177	437 442	-	272 647	596 621	596 621	199 790	124 184	-	272 647
физических лиц	9 826 044	396	9 337 751	104 481	26 093	357 323	462 298	462 298	78 722	15 310	12 423	355 843
Требования по получению процентных доходов	73 055	45 535	9 788	645	288	16 799	17 670	17 670	679	116	129	16 746
к кредитным организациям	42 772	42 772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	18 845	2 763	9 413	135	-	6 534	7 242	7 242	670	38	-	6 534
к физическим лицам	11 438	-	375	510	288	10 265	10 428	10 428	9	78	129	10 212
Вложения в ценные бумаги ³	2 779 979	2 779 979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	1 811 153	1 811 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	265 821	219 819	16 258	-	-	29 744	29 905	29 905	161	-	-	29 744
к кредитным организациям	68 208	54 217	-	-	-	13 991	13 991	13 991	-	-	-	13 991
к юридическим лицам	189 114	165 602	16 258	-	-	7 254	7 415	7 415	161	-	-	7 254
к физическим лицам	8 499	-	-	-	-	8 499	8 499	8 499	-	-	-	8 499
	23 388 348	9 697 912	12 444 974	542 568	26 381	676 513	1 106 494	1 106 494	279 352	139 610	12 552	674 980

² в том числе по требованиям к Банку России

³ кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2018 года представлена далее⁴:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 277 835	9 967 876	10 013 536	551 747	15 295	729 381	998 620	998 620	130 138	136 585	7 394	724 503
кредитных организаций	8 711 302	8 711 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	4 875 648	1 256 075	2 750 504	494 065	-	375 004	575 301	575 301	79 657	120 640	-	375 004
физических лиц	7 690 885	499	7 263 032	57 682	15 295	354 377	423 319	423 319	50 481	15 945	7 394	349 499
Требования по получению процентных доходов	220 388	191 498	9 228	465	426	18 771	19 297	19 297	301	93	250	18 653
к кредитным организациям	187 812	187 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	20 208	3 686	8 923	145	-	7 454	7 777	7 777	293	30	-	7 454
к физическим лицам	12 368	-	305	320	426	11 317	11 520	11 520	8	63	250	11 199
Вложения в ценные бумаги ⁵	944 316	944 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	2 048 990	2 048 936	-	-	-	54	54	54	-	-	-	54
Прочие требования	320 535	272 920	19 596	-	-	28 019	28 216	28 216	197	-	-	28 019
к кредитным организациям	139 547	125 610	-	-	-	13 937	13 937	13 937	-	-	-	13 937
к юридическим лицам	172 909	147 300	19 596	-	-	6 013	6 210	6 210	197	-	-	6 013
к физическим лицам	8 079	10	-	-	-	8 069	8 069	8 069	-	-	-	8 069
	24 812 064	13 425 546	10 042 360	552 212	15 721	776 225	1 046 187	1 046 187	130 636	136 678	7 644	771 229

⁴ в том числе по требованиям к Банку России

⁵ кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Ссуды юридическим лицам

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого Банком при определении величины формируемого резерва, оценивается Банком на момент оформления кредитной сделки.

Оценка предлагаемого в залог имущества проводится как независимыми оценочными компаниями, так и специалистами Банка, имеющими квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки стоимости предприятий (бизнеса)». По корпоративным заемщикам на ежемесячной основе проводится мониторинг рыночной стоимости заложенного имущества. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Специалисты Управления безопасности на постоянной основе, а также привлеченные организации на договорных условиях, в зависимости от места нахождения залога, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога может составлять до 100%. По ипотечным ссудам стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч. проблемные к получению	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	8 761 614	12 507	573 729	9 347 850
Без обеспечения	6 105 941	91 145	3 273 585	-
	14 867 555	103 652	3 847 314	9 347 850

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов, в т.ч.		Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	проблемные к получению		
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	6 761 686	18 629	809 843	7 590 158
Без обеспечения	5 804 847	96 941	1 758 294	-
	12 566 533	115 570	2 568 137	7 590 158

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Изъятое обеспечение

В 2018 году и 2017 году Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам. По состоянию на 1 января 2019 года размер изъятых обеспечения составляет:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Изъятые обеспечение по кредитам за год:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	41 372	145 791
Нематериальные активы	16 516	-
Прочие активы	1 521	4 489
Всего изъятых обеспечения по кредитам юридическим лицам за год	59 409	150 280

По состоянию на 1 января 2019 г. данные активы учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, а также в составе основных средств и нематериальных активов Банка (на 1 января 2018 г. – все объекты учитывались в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи). Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки, и использование данных активов в качестве основных средств и нематериальных активов в течение нормативных сроков.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску переосмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	685 260	701 728
- Общий процентный риск	110 051	43 236
- Специальный процентный риск	575 209	658 492
Величина рыночного риска	8 565 750	8 771 600

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков, китайских юаней и дирхамов ОАЭ в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2019 года тыс.руб.	1 января 2018 года тыс.руб.
Рубли	100	(20 600)	8 979
Доллары США	100	(5 300)	6 338
Евро	100	1 700	371
Всего	100	(24 200)	15 688

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой⁶ совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

⁶ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены ниже.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	тыс.руб.		тыс.руб.	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Доллар США	(36 207)	2 155	15 014	697
Евро	(122)	7	2 129	113
Фунт стерлингов Соединенного королевства	935	54	1 224	70
Швейцарский франк	454	26	471	25
Китайский юань	177	10	141	6
Балансирующая позиция в рублях	34 763	2 085	(18 979)	871

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;

- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации⁷ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2019 года тыс. руб.		1 января 2018 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	6 328 849	72 652	6 177 011	48 062

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

10.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организацией.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;

⁷ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Расчет размера операционного риска на 2018 год произведен в соответствии с требованиями Положения № 346-П по состоянию на 1 января 2018 года, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807.

Базовый индикатор риска на 2019 год будет рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 346-П – утратило свою силу).

Размер операционного риска равен 331 166 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

На протяжении 2018 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

Бизнес-риск

Риск невыполнения планов по прибыльности операций Банком вследствие неблагоприятного непредвиденного изменения в объемах и (или) маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков.

С учетом имеющихся стратегических целей бизнес-риск признается значимым для Банка.

Капитал на покрытие бизнес-риска выделяется в рамках сформированного буфера внутреннего капитала, управление бизнес-риском осуществляется в соответствии с процедурами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

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

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- лимит на величину минимального положительного разрыва прогнозного состояния ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	13,48	14,84

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;

- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

В настоящий момент для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 10.3, разделе «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 324 193	-	-	-	-	-	-	1 324 193
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 437 439	27 900	-	-	36 345	-	-	3 501 684
Средства физических лиц	6 994 931	445 409	2 833 994	5 297 049	2 479 394	2 443 799	-	20 494 576
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	220 307	40 024	47 342	58 246	43 483	26 385	-	435 787
Итого обязательств	11 977 170	513 333	2 881 336	5 355 295	2 559 222	2 470 184	-	25 756 540
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 366 240	-	-	-	-	-	-	5 366 240

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая Стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	964 592	-	-	-	-	-	-	964 592
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 968 793	-	-	6 000	-	-	-	5 974 793
Средства физических лиц	5 332 257	380 681	269 044	2 814 176	7 692 656	3 485 165	-	19 973 979
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	178 846	1 494	21 561	185 235	117 944	24 078	-	529 158
Итого обязательств	12 444 788	382 175	290 605	3 005 411	7 810 600	3 509 243	-	27 442 822
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	3 914 991	-	-	-	-	-	-	3 914 991

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	849 125	-	-	-	-	-	-	61 000	910 125
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 747 294	-	-	-	-	-	-	851 387	2 598 681
Обязательные резервы	-	46 585	12 033	41 314	85 283	27 633	-	-	212 848
Чистая ссудная задолженность	3 708 469	1 513 011	1 567 752	2 451 001	1 879 823	3 517 262	2 923 958	369 645	17 930 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 342	413 615	1 516 116	1 097 631	1 312 851	1 341 514	-	-	6 293 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	755 466	1 999 913	-	-	-	-	-	-	2 755 379
Прочие активы	237 424	-	-	-	-	-	-	-	237 424
Всего активов	7 909 120	3 973 124	3 095 901	3 589 946	3 277 957	4 886 164	2 924 203	1 282 032	30 938 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	861 975	351 893	-	109 435	-	-	-	-	1 323 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 116 942	2 405 272	2 835 850	10 835 625	2 518 234	2 441 304	-	-	24 153 227
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 035	-	-	-	-	-	-	-	36 035
Всего обязательств	4 015 252	2 757 165	2 835 850	10 945 060	2 518 234	2 441 304	-	-	25 512 865
Чистая позиция в интервале	3 893 868	1 215 959	260 051	(7 355 114)	759 723	2 444 860	2 924 203	1 282 032	5 425 582
Позиция накопленным итогом	3 893 868	5 109 827	5 369 878	(1 985 236)	(1 225 513)	1 219 347	4 143 550	5 425 582	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	758 590	-	-	-	-	-	-	-	758 590
Средства в Банке России и кредитных организациях	2 982 700	-	-	-	-	-	-	-	2 982 700
Обязательные резервы	37 435	14 705	2 128	61 018	59 435	26 928	-	-	201 649
Чистая ссудная задолженность	4 895 895	1 661 418	2 759 757	6 729 757	2 371 749	2 227 078	2 145 561	-	22 791 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450 470	1 981 845	927 191	897 702	1 346 842	442 246	63 586	-	6 109 882
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	334 339	598 601	-	-	-	-	-	-	932 940
Прочие активы	298 866	-	-	-	-	-	-	-	298 866
Всего активов	9 758 295	4 256 569	3 689 076	7 688 477	3 778 026	2 696 252	2 209 147	-	34 075 842
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	427 240	350 169	-	187 079	-	-	-	-	964 488
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 844 906	1 903 316	275 427	7 897 525	7 692 657	3 485 164	-	-	26 098 995
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	728 643	986 900	-	843 394	-	-	-	-	2 558 937
Прочие обязательства	46 152	28 595	700	2 903	28	141	-	-	78 519
Всего обязательств	6 047 241	3 268 980	276 127	8 930 901	7 692 685	3 485 305	-	-	29 701 239
Чистая позиция в интервале	3 711 054	987 589	3 412 949	(1 242 424)	(3 914 659)	(789 053)	2 209 147	-	4 374 603
Позиция накопленным итогом	3 711 054	4 698 643	8 111 592	6 869 168	2 954 509	2 165 456	4 374 603	4 374 603	

11. Информация об управлении капиталом

11.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

11.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 059 045	5 018 989
Активы, взвешенные с учетом риска	33 458 232	33 657 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,1	14,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,3	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,3	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	13,5	-

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно: размещение денежных средств, осуществление расчетных операций, привлечение средств в депозиты, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции и другие. Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания Банк ГПБ (АО);

- ключевой управленческий персонал, включающий членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления;

- прочие связанные стороны, к которым относится ПАО «ММК» и близкие родственники ключевого управленческого персонала (в 2017 году к связанным лицам также относилась группа компаний ПАО «ММК»).

В 2018 году основной объем операций с материнской компанией составляли операции размещения денежных средств в межбанковские кредиты (70 003 294 тыс. рублей), сделки покупки-продажи еврооблигаций (659 779 тыс. руб. и 301 085 тыс. руб. соответственно), со связанными сторонами – юридическими лицами – операции с иностранной валютой (38 030 735 тыс. рублей), и операции факторинга (3 398 999 тыс. руб.), со связанными сторонами – физическими лицами – операции привлечения денежных средств в депозит (53 779 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Подробная информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу, выплаченных в течение 2018 и 2017 годов, представлена далее.

	2018 год тыс. руб. (начислено)	2018 год тыс. руб. (выплачено)	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)
Члены Совета директоров⁸	-	-	-	-
Члены Правления				
фиксированная часть	38 639	38 639	32 589	32 589
нефиксированная часть	24 650	20 581	21 509	18 471
выплаты социального характера	721	721	767	767
выплаты при увольнении	-	-	-	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	6 417	-	5 486	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	-	-	405
	70 427	59 941	60 351	52 232

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Период отсрочки краткосрочного вознаграждения – до апреля 2017 года.

⁸ Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2018 и 2017 гг по результатам работы за 2017 и 2016 гг не выплачивать

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях (контрактная ставка 0 - 0,25%)	123 423	-	-	123 423
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кон- трактная ставка 4,0 - 9,5%)	1 064 824	-	-	1 064 824
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 9,0 - 18,3%)	150 000	19 261	453 501	622 762
Резерв на возможные потери	-	(127)	(14)	(141)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	123 075	-	-	123 075
Прочие требования	16 153	-	134	16 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная ставка 0 - 7,85%)	-	522 883	1 670 555	2 193 438
Прочие обязательства	-	37 132	-	37 132
Резерв под обязательства по неис- пользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	70	1	71
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредит- ной организации	-	8 871	4 262	13 133
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях (контрактная ставка 0 - 0,25%)	128 801	-	-	128 801
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 4,63 - 10,55%)	1 016 103	-	-	1 016 103
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 0,25 - 16,5%)	3 571 573	8 806	679	3 581 058
Резерв на возможные потери	-	(63)	-	(63)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	175 611	-	-	175 611
Прочие требования	145 421	-	133	147 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная ставка 0 - 7,85%)	-	497 800	4 221 654	4 719 454
Прочие обязательства	-	29 225	5 808	35 033
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	54	-	54
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 895	2 322	8 217
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	4 378	4 378

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
Процентные доходы	263 437	1 628	132	265 197
Процентные расходы	(4 809)	(35 588)	(10 985)	(51 382)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 554)	-	-	(3 554)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(15)	62	(15 841)	(15 794)
Комиссионные доходы	-	36	19 693	19 729
Комиссионные расходы	(428)	-	-	(428)
Создание резерва	-	(80)	(15)	(95)
Прочие операционные доходы	9 667	1 011	432	11 110
Операционные расходы	(1)	(70 427)	(1 876)	(72 304)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
Процентные доходы	379 543	1 034	16 747	397 324
Процентные расходы	(2 935)	(36 350)	(117 049)	(156 334)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 543	-	-	6 543
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(5)	166	(10 647)	(10 486)
Комиссионные доходы	-	33	55 640	55 673
Комиссионные расходы	(453)	-	-	(453)
Восстановление резерва	-	7	-	7
Прочие операционные доходы	12 301	1 190	282	13 773
Операционные расходы	(1)	(60 351)	(1 696)	(62 048)

18 марта 2018 года

Председатель Правления

Еремина С.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.