

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 1 квартал 2019 ГОДА

1.	Существенная информация о кредитной организации	22
2.	Краткая характеристика деятельности	22
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	24
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
4.1.	Денежные средства	35
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36
4.4.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37
4.5.	Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	37
4.6.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38
4.7.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	40
4.8.	Прочие активы	43
4.9.	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
4.11.	Выпущенные долговые обязательства	45
4.12.	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..	45
4.13.	Прочие обязательства	46
4.14.	Собственные средства	47
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
5.1.	Процентные доходы	47
5.2.	Процентные расходы	47
5.3.	Комиссионные доходы	48
5.4.	Комиссионные расходы	48
5.5.	Операционные расходы	48
5.6.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки	48
5.7.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
5.8.	Налоги	50
5.9.	Вознаграждение работников	51
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	51
6.1.	Состав собственных средств (капитала)	51
6.2.	Инструменты капитала	52
6.3.	Информация о нормативах достаточности капитала	52
7.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	53
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ..	54
10.	Информация о сделках по уступке прав требования	72
10.1.	Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам ..	73
11.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	75
12.	Операции со связанными сторонами	78
13.	Информация об объединении бизнесов	80
14.	Раскрытие пояснительной информации к промежуточной отчетности	80

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АКБ «ИНВЕСТИТОРГБАНКА» (ПАО) (далее Банк) по состоянию на 31 марта 2019 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Промежуточная отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Главной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Согласно Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014») входят в состав банковской Группы ТКБ БАНК ПАО.

Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
ТКБ БАНК ПАО	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Географическое нахождение Банка – Российская Федерация. Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка открыто 27 операционных офисов, 12 дополнительных офисов.

2. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Банк внесен 13 февраля 2002 в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739543182.

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 0010232 от 10 апреля 2014 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

На основании заявления Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (ИНН 7717002773) Банк России 21 марта 2019 принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10065-000100 от 27 марта 2007 и 15 января 2019 аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-03310-010000 от 29 ноября 2000 года.

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

Основные результаты за 1 квартал 2019 года

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы	169 846 131	163 971 476
Капитал	(14 428 851)	(14 413 760)

Рост активов составил 5 874 655 тысяч рублей или 3,58%. Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 646-П), за 31 марта 2019 год уменьшился на 15 091 тысячу рублей и составил (14 428 851) тысячу рублей. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение капитала: формирование резервов в соответствии с утвержденным графиком Плана финансового оздоровления, а также изменения в бухгалтерском учете, вступившие в силу с 01 января 2019 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при отрицательном значении капитала составляет 0% и на 31 декабря 2018 года и на 31 марта 2019 года.

За 1-й квартал 2019 года чистая ссудная задолженность снизилась на 5 620 484 тысячи рублей или на 6,16% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 135 786 тысяч рублей или на 109,7% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 611 758 тысяч рублей или на 52,18% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018. В 2018 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 10 744 651 тысячу рублей. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 8 759 633 тысячи рублей или 24,48% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года, величина средств клиентов снизилась на 3 269 204 тысячи рублей или на 2,40% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2018 года. Отрицательная переоценка валютной составляющей активов из-за укрепления курса рубля по отношению к курсу евро и доллара не привела к значительным изменениям в связи с достаточно низкой долей содержания валютной составляющей в общем объеме активов. Курс евро за 1-й квартал 2019 год снизился на 8,48% до 72,7230 руб./евро, курс доллара также снизился на 6,81% до 64,7347 руб./доллар.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
-------------------------------	-----------------------	-----------------------

По итогам работы Банка за 1-й квартал 2019 года прибыль до налогообложения составила 510 925 тысяч рублей (1-ый квартал 2018 год: 446 506 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1-й квартал 2019 года составила 121 569 тысяч рублей (1-ый квартал 2018 год: 67 068 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 111 239 тысяч рублей (1-ый квартал 2018 год: 59 197 тысяч рублей).

По сравнению с 1-ым кварталом 2018 года размер прибыли увеличился на 9 918 тысяч рублей или на 2,61%.

В соответствии с запланированными мероприятиями в рамках финансового оздоровления Банк продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

По состоянию на 01 апреля 2019 года контрольные показатели Плана финансового оздоровления полностью соблюдены. В то же время фактические показатели по отдельным статьям баланса имеют отклонения от плановых значений, но при этом данные отклонения не оказывают негативного влияния на деятельность Банка и эффективность исполнения Плана финансового оздоровления.

Отклонение активов Банка от планового показателя, предусмотренного Планом финансового оздоровления, на 5 225 млн. рублей (- 3,0%), обусловлено, в основном, снижением проблемной задолженности (сверх плана), а также постановкой на баланс непрофильных активов в меньшем, по сравнению с запланированным, объеме. Отклонение портфеля работающих кредитов юридических лиц компенсировано увеличением работающего портфеля кредитов физических лиц и ценных бумаг.

Основные показатели исполнения Плана финансового оздоровления в результате проведенных Банком мероприятий по финансовому оздоровлению, составили:

- Капитал – фактическое значение Собственных средств (капитала) Банка превысило плановое значение на 3 589 млн. рублей;
- Прибыль – перевыполнение плана по промежуточной Чистой прибыли составило 525 млн. рублей, в том числе перевыполнение по чистому процентному доходу составило 378 млн. рублей;
- Работающие активы – совокупный объем доходных работающих активов (кредиты физическим и юридическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и остатки на НОСТРО счетах) по итогам 1-го квартала 2019 года превысил плановое значение на 1 959 млн. рублей;
- Проблемные активы – активная судебная и досудебная работа Банка с проблемными заемщиками по возврату просроченной задолженности обеспечила снижение объема проблемных активов относительно плана на 4 721 млн. рублей;
- Нормативы – нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) существенно превышают плановые значения (238,3% и 149,9% против 60,1% и 56,6%, соответственно).

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными актами Банка России в части бухгалтерского учета совершаемых операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчетность должна достоверно отражать операции Банка, быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В бухгалтерском учете операции по покупке / продаже ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

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 оцениваются:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком, для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк осуществляет реклассификацию ценных бумаг в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного

изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе Отчета о финансовых результатах Банка. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П, Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П).

В промежуточной бухгалтерской отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери 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, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

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. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк применяет следующую классификацию основных средств на экономически и функционально однородные группы:

- Здания и сооружения
- Земля
- Автомобили и дополнительное оборудование к ним
- Офисное оборудование
- Мебель и бытовое оборудование
- Компьютерное оборудование
- Специализированное банковское оборудование
- Специализированное оборудование для обслуживания пластиковых карт
- Средства связи
- Средства мобильной связи
- Технические средства безопасности
- Прочее оборудование общехозяйственного назначения
- Носители рекламной информации.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств - здания и сооружения и земля Банк выбирает модель учета по переоцененной стоимости, а применительно к остальным группам однородных основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк ежегодно на конец отчетного года осуществляет переоценку основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Переоценка может осуществляться на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка (Управления залоговых операций). Порядок проведения оценки основных средств определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, отражается в учете способом 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. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала, на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или реализации объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется Банком для тех объектов основных средств, для которых она может быть надежно определена.

Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость для объектов основных средств - автотранспортных средств и банкоматов в случае, если она составляет 10% и более от первоначальной стоимости.

Для иных категорий объектов основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Для тех объектов основных средств, по которым у Банка отсутствует возможность надежно определить расчетную ликвидационную стоимость, она не определяется и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	32 года
Офисное и компьютерное оборудование	3-5 лет
	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их осуществления.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – это имущество (часть имущества), находящееся в собственности кредитной организации и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включая средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, признаются предметами труда.

Для последующей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости.

По объектам долгосрочных активов, учитываемым по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, включая средства и предметы труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица номенклатуры. В отдельных случаях, когда однородные по характеру и предполагаемому использованию запасы однократного использования (потребления) передаются для использования (потребления) в дату их фактического получения Банком в том же количестве, в котором они были получены, и документ, подтверждающий факт передачи запасов, оформляется той же датой, что и дата получения запасов; при оприходовании и списании их стоимости допускается укрупнение номенклатуры по группе указанных запасов с одним наименованием (например, канцтовары, продукты питания и т.п.).

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и

ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы. В настоящее время получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируются, и отложенные налоговые активы Банком не признаются.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Подготовка промежуточной отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми

инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2018 году и 1 квартале 2019 года Банк не признавал отложенный налоговый актив, так как получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируется.

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы верно.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с внедрением с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положения Банка России от 02 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

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

С 1 января 2019 года Банк применяет МСФО (IFRS) 9, признавая совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли/убытка прошлых лет. Применение МСФО (IFRS) 9 оказало

влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияло на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк не осуществлял реклассификацию ценных бумаг.

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

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражена в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет по счету «Непокрытый убыток» в сумме 14 061 тысяча рублей и по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 16 436 тысяч рублей.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражена в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет по счету «Непокрытый убыток» в сумме 14 024 тысячи рублей.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в части ссудной задолженности, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9 отражена в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет по счету «Непокрытый убыток» в сумме 377 433 тысячи рублей и по счету «Нераспределенная прибыль» в сумме 263 425 тысяч рублей.

1 января 2019 года все неполученные процентные доходы по кредитам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом учете на счете «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», списаны с внебалансового учета и отражены на балансе как требования по начисленным процентам в сумме 7 309 746 тысяч рублей в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Нераспределенная прибыль»), также были сформированы резервы на возможные потери под указанные требования в сумме 7 298 385 тысяч рублей в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Непокрытый убыток»).

Эффект на финансовый результат 2019 года в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 не оказывает влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы, поскольку согласно Положения Банка России №646-П и Инструкции от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банка» (далее-Инструкция 180-И) суммы корректировок не учитываются при их расчете.

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

Для определения существенности ошибки в Банке установлен количественный уровень существенности в 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах. Также считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

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

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	358 963	381 249
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 590 880	446 976
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	560 693	1 172 451
– иные страны	-	-
Итого денежные средства	2 510 536	2 000 676

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 31 марта 2019 года не содержат сумм неснижаемых остатков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31 марта 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<u>Производные финансовые инструменты</u>		
Своп		
-иностранная валюта	42 596	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 596	-

В отчетном периоде сделки с производными финансовыми инструментами осуществлялись с ТКБ Банк ПАО.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<u>Долговые ценные бумаги</u>		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 703 532	7 381 338
<i>Корпоративные облигации</i>		
Еврооблигации иностранных компаний	27 170	29 158
Облигации кредитных организаций		-
Облигации российских компаний	5 678 204	5 897 195
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>		
Российские муниципальные облигации	8 939	9 057
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	15 417 845	13 316 748
Резерв на возможные потери	(27 170)	(51 737)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по	15 390 675	13 265 011

справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций		
Организации металлургической промышленности	-	3 000
Деятельность профессиональная, научная и техническая	414	115
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414	3 115
Резерв на возможные потери	(414)	(666)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 449
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 390 675	13 267 460

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2024	6,50-7,40%	2024	6,50-7,10%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций			-	-
Облигации российских компаний	2021-2047	7,20-11,50%	2021-2047	7,20-11,50%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	2019	11,40%	2019	11,40%

За отчетный период по сравнению с 2018 годом структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 353 602 тысячи рублей (2018 г.: 2 234 096 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Банк, передал в качестве обеспечения своих обязательств Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка в размере 2 737 030 тысяч рублей (2018 г.: 1 419 741 тысяча рублей).

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Изменений в составе и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации за 1-й квартал 2019 года не произошло.

4.5. Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Структура чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	57 730 615	49 092 052

Резерв на возможные потери	-	-
Прочие вложения	1 665	1 665
Ожидаемы кредитные убытки	(17 127)	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 715 153	49 093 717

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2028-2036	6,90-8,50%	2028-2036	6,90-8,50%

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	57 730 615	99,997	49 092 052	99,997
Прочие виды деятельности	1 665	0,003	1 665	0,003
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки	57 732 280	100	49 093 717	100

Инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года являются российские государственные облигации. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П.

По состоянию на 31 марта 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были включены в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО), справедливая стоимость которых составила 15 736 723 тысячи рублей (2018 г.: 8 129 863 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 49 756 758 тысяч рублей (2018 г.: 39 468 722 тысячи рублей).

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Межбанковское кредитование		
Межбанковские кредиты	12 058 428	16 056 000
Корпоративные клиенты		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	13 276 720	15 325 143
Корпоративные кредиты	48 942 457	46 920 518
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	74 277 605	78 301 661
Резерв на возможные потери	(19 656 828)	(19 715 636)

Физические лица		
Ипотечные кредиты	27 074 060	28 714 593
Потребительские кредиты	2 397 813	2 531 072
Автокредиты	22 669	22 629
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	29 494 542	31 268 294
Резерв на возможные потери	(2 591 333)	(2 613 338)
Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	12 707 677	5 376 038
Резерв на возможные потери под процентные доходы	(8 759 557)	(1 385 594)
Итого процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 948 120	3 990 444
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	138 835	-
Итого чистая ссудная задолженность	85 610 941	91 231 425

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 31 марта 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 494 542	32.2	31 268 294	33.4
Торговля	19 264 588	21.0	19 321 432	20.7
Строительство	13 500 954	14.7	13 428 166	14.4
Производство	9 034 954	9.8	9 211 447	9.9
Финансовые услуги	6 413 822	7.0	6 008 331	6.4
Недвижимость	3 651 471	4.0	3 409 432	3.6
Сфера услуг и консалтинг	3 198 602	3.5	3 243 125	3.5
Лизинг	3 173 008	3.5	3 104 241	3.3
Сельское хозяйство	2 222 528	2.4	2 509 120	2.7
Пищевая промышленность	1 041 618	1.1	1 093 309	1.2
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	307 111	0.3	307 110	0.3
Горнодобывающая промышленность/металлургия	156 714	0.2	282 275	0.3
Транспортные услуги	95 505	0.1	100 459	0.1
Индустрия развлечений	56 451	0.1	107 750	0.1
Туризм	31 999	0	31 997	0.0
Легкая промышленность	116	0	1 446	0.0
Прочие	69 735	0.1	86 021	0.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	91 713 718	100	93 513 955	100

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочее	Вложения в сооружение и приобре- тение основных средств	Нематери- альные активы, созданные кредитной органи- зацией	Прочие немате- риальные активы	Объекты недвижи- мости, временно неисполь- зуемые в основной деятель- ности, учиты- ваемые по справед- ливой стоимости	Земля	Долго- срочные активы, предназ- наченные для продажи	Матери- альные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757
Стоимость на 31 декабря 2018 года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757
Остаток на начало года	555 774	38 064	371 496	156 191	5 639	2 010	358 425	3 847 396	11 760	112 077	11 925	5 470 757
Поступления	-	-	-	79	-	-	1 395	432 443	-	-	5 325	439 242
Выбытия	-	-	525	-	286	-	1 882	-	-	-	103 867	-
Перевод между категориями	-	20 812	-	-	-	-	200	-	-	4 700	25 712	-
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец отчетного периода	534 962	37 539	371 210	154 188	5 639	2 010	359 820	4 160 943	7 060	112 077	14 244	5 759 692
Накопленная амортизация	-	28 479	269 300	125 400	-	838	126 415	-	-	-	-	550 432
Остаток на начало года	-	28 479	269 300	125 400	-	838	126 415	-	-	-	-	550 432
Амортизационные отчисления	7 470	73	10 296	3 002	-	49	10 435	-	-	-	-	31 325
Выбытия	-	61	-	525	-	286	-	1 682	-	-	-	-

Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	7 409	28 027	279 310	126 720	-	887	136 850	-	-	-	-	579 203
Остаточная стоимость на 31 марта 2019 года до вычета резервов под обесценение	527 553	9 512	91 900	27 468	5 639	1 123	222 970	4 160 943	7 060	112 077	14 244	5 180 489
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	534 962	37 539	371 210	154 188	5 639	2 010	359 820	4 160 943	7 060	112 077	14 244	5 759 692

На 31 марта 2019 года балансовая стоимость основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, права собственности в отношении которых переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, составила 485 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 491 855 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оценивались по справедливой стоимости.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 1-ый квартал 2019 года составила 7 450 тысяч рублей (за 1-ый квартал 2018 года: 1 870 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка есть ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по адресу: Московская область, д. Солослово Горки-8).

Ниже представлена информация об изменении портфеля недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2019	1-ый квартал 2018
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 847 396	2 828 542
Поступления, возникшие в результате приобретения	432 443	107 113
Поступления, возникшие в результате признания последующих затрат в качестве активов	-	-
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи (или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи)	-	-
Выбытия	(103 867)	(95 788)
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости	(15 029)	(12 108)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории основных средств	-	-
Прочие	-	-
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 160 943	2 827 759

В течение 1-го квартала 2019 года из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, было реализовано объектов на сумму 103 867 тысяч рублей (за 1-ый квартал 2018 г.: 95 788 тысяч рублей). Доход от реализации составил 14 988 тысяч рублей (за 1-ый квартал 2018г.: 4 289 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о балансовой стоимости нематериальных активов Банка на текущую и предыдущую отчетные даты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2019	1-ый квартал 2018
Балансовая стоимость нематериальных активов	233 182	272 455
Поступления, возникшие в результате создания Банком	-	-
Поступления, возникшие в результате приобретения как отдельных активов	1 395	198
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Выбытия в результате классификации нематериальных активов как предназначенных для продажи или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенную для продажи	-	-

Прочие выбытия	-	-
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате переоценки	-	-
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода	-	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии)	-	-
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(10 484)	(10 556)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-
Прочие	-	-
Балансовая стоимость нематериальных активов	224 093	262 097

По состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было нематериальных активов, права собственности, в отношении которых ограничены, или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Структура и объем долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1-ый квартал 2019 года не претерпела существенных изменений по сравнению с данными, отраженными в годовом отчете за 2018 год.

Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором в отношении финансовой аренды.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 1-ом квартале 2019 года, составила 20 500 тысяч рублей (в 1-ом квартале 2018 года: 22 468 тысяч рублей).

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты. Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя, в том числе право Банка на продление договора (27 шт.), на приобретение арендованного актива (0 шт.), на пересмотр цены (7 шт.), на заключение новых договоров аренды (0 шт.).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 1 квартале 2019 года, составила 3 138 тысяч рублей (1-ый квартал 2018 год: 1 870 тысяч рублей).

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

За 1-ый квартал 2019 год Банк получал государственные субсидии в форме компенсации за недополученные доходы по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, в размере 170 тысяч рублей.

4.8. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими	99 979	-

финансовыми активами		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	18
Вложение в инвестиционные проекты	1 410 172	1 410 172
Требования по прочим операциям		
Средства в расчетах	107 102	-
Резерв на возможные потери	(291 029)	(290 970)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 326 224	1 119 220
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	520 017	599 383
Расчеты с прочими дебиторами	1 131 997	453 110
Инвестиционные монеты	1 444	1 327
Авансовые платежи по налогам	16 813	16 810
Прочее	982 915	1 801 706
Резерв на возможные потери	(1 179 702)	(1 135 747)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 473 484	1 736 589
Корректировки под ожидаемые убытки	2 087	-
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	2 801 795	2 855 809

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: отсутствовала).

4.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	5	5
Полученные от банков кредиты и депозиты	44 536 543	35 720 092
Начисленные проценты	99 093	56 818
Итого средств кредитных организаций	44 536 548	35 776 915

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	72 286 156	72 313 979
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	1 198 216	1 100 379
Срочные депозиты	335 197	399 356
Физические лица и индивидуальные предприниматели		

Текущие/ расчетные счета	2 604 178	1 771 963
Срочные депозиты	56 066 050	59 520 191
Начисленные проценты по банковским счетам и депозитам клиентов	526 405	1 179 538
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 016 202	136 285 406

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики без учета начисленных процентов:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 670 228	44.28	61 292 154	45.37
Депозит АСВ	72 286 156	54.56	72 313 979	53.52
Сфера услуг и консалтинг	460 065	0.35	322 953	0.24
Строительство	353 899	0.27	378 851	0.28
Производство	247 839	0.19	216 051	0.16
Торговля	167 583	0.13	169 079	0.13
Финансовые услуги	74 781	0.06	107 960	0.08
Недвижимость	46 523	0.04	61 245	0.05
Пищевая/легкая промышленность	42 803	0.03	32 262	0.02
Энергетика	37 120	0.03	33 493	0.02
Транспорт и связь	29 644	0.02	35 959	0.03
Индустрия развлечений	18 669	0.01	20 259	0.01
Здравоохранение и образование	10 042	0.01	12 150	0.01
Добывающая промышленность/металлургия	6 072	-	38 256	0.03
Туристические услуги и гостиничный бизнес	5 449	-	11 130	0.01
Сельское хозяйство	4 321	-	5 626	-
Культура и искусство	3 965	-	4 214	-
Страхование	1 032	-	1 409	-
Государственные организации	491	-	215	-
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	461	-	765	-
Прочее	22 655	0.02	47 858	0.04
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями без учета начисленных процентов	132 489 797	100	135 105 868	100

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка отсутствуют обязательства, не исполненные в установленный срок.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

В структуре выпущенных долговых обязательств Банка за отчетный период не произошло существенных изменений по сравнению с данными, отраженными в годовом отчете за 2018 год.

4.12. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2018 года	3 222
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	71 798
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	(38)
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	-

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 марта 2019 года	74 982
---	--------

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

4.13. Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Прочие обязательства	27 809	22 082

Итого прочие финансовые обязательства	27 809	22 082
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	735	864
Задолженность по расчетам с персоналом	55 132	45 262
Обязательства по уплате налогов	10 598	83 015
Полученный налог на добавленную стоимость	72	69
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	141 766	198 313
- нерезидентам	2 250	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	37 185	9 838
Резервы предстоящих расходов	74 982	3 222
Итого прочие нефинансовые обязательства	322 720	340 583
Итого прочие обязательства	350 529	362 665

4.14. Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях. Изменений за 1 квартал 2019 года в составе и структуре Уставного капитала не произошло.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 377 823	764 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	277 395	421 065
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 167	-
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	166	-
Средства в других банках	308 714	959 917
Итого процентные доходы	2 965 265	2 145 112

5.2. Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Процентные расходы		
Срочные депозиты	1 931 434	1 126 594
Текущие/ расчетные счета	16	364
Выпущенные долговые обязательства	2	2 279
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	90 909	60 134
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	735 260	-
Корреспондентские счета	2	-
Полученные от банков кредиты и депозиты	-	303 792
Итого процентные расходы	2 757 623	1 493 163

5.3. Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	10 318	11 040
Ведение счетов	11 218	16 423
Банковские гарантии	1 793	16 706
Переводы денежных средств	20 155	8 658
Операции с валютными ценностями	-	-
Агентские и прочие услуги	5 915	8 459
Прочие	1 043	1 028
Итого комиссионные доходы	50 442	62 314

5.4. Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	3 189	3 284
Ведение счетов	5	93
Операции с валютными ценностями	1 797	518
Агентские и прочие услуги	18 421	1 337
Переводы денежных средств	232	460
Прочие	171	870
Итого комиссионные расходы	23 815	6 562

5.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	338 944	320 309
Административно-хозяйственные расходы	65 656	95 834
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	23 803	14 766
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	127 106	31 536
Амортизация	31 325	31 736
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12 724	7 104
Расходы по страхованию	2 173	1 852
Реклама	632	48
Прочее	81 144	27 731
Итого операционные расходы	683 507	530 916

В течение 1 квартала 2019 Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

5.6. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1-й квартал 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненно й к ней задолженнос ти, средствам, размещенны м на корреспонде нтских счетах	По условным обязательства м кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизирован ной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимые организации	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	23 714 557	5 053	1 426 717	52 403	-	14 285	25 213 015
Отчисление/ (восстановлен ие) резерва на возможные потери	7 155 814	3 023	41 927	(8 526)	17 127	-	7 209 365
Списания	(995)	-	-	-	-	-	(995)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	30 869 376	8 076	1 468 644	43 877	17 127	14 285	32 421 385

Входящая информация по резервам приведена с учетом изменений в структуре формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондент- ских счетах	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	По вложениям в ценные бумаги и дочерние и зависимые организации	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	16 800 996	18 077		2 636 446	63 204	19 518 723
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	5 687 498	(13 024)		193 391	8 282	5 876 147
Списания	(159 520)	-		(17 537)	(4 798)	(181 855)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	22 328 974	5 053		2 812 300	66 688	25 213 015

Информация о корректировках резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов по состоянию на 31 марта 2019 года приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимые организации	Итого
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-	-	-	-
Отчисление/ (восстановл ение) резерва на возможные потери	-138 835	3 280	-2 087	-29 380	1 7 127	-	-149 895
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	-138 835	3 280	-2 087	-29 380	1 7 127	-	-149 895

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

(в тысячах российских рублей)	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 159	16 958
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(253 867)	(30 392)
Итого	(240 708)	(13 434)

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	1-й квартал 2019 года	1-й квартал 2018 года
Налог на прибыль	111 239	59 197
Прочие налоги, в т. ч.:		

НДС	6 351	3 701
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	3
Земельный	-	1 766
Прочие налоги	3 979	2 401
Итого расходы по налогам	121 569	67 068

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

5.9. Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)». За отчетный период во внутренние нормативные акты существенные изменения не вносились.

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая в Банке система оплаты труда в 2018 и 2019 годах не предполагает долгосрочных вознаграждений.

Система оплаты труда кредитной организации в 2019 году не пересматривалась.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 1 квартала 2019 года отсутствует.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена в форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

6.1. Состав собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	10 000	10 000
Нематериальные активы	(224 093)	(233 183)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(30 494)	(30 659)
Убытки предшествующих лет	(9 435 119)	(2 556 554)
Убыток текущего года	(91 409)	(7 218 889)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(4 657 736)	(4 384 475)

Базовый капитал	(14 428 851)	(14 413 760)
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	(14 428 851)	(14 413 760)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	382 385	392 482
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(5 040 121)	(4 776 957)
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	(14 428 851)	(14 413 760)

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями), для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

В соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П в расчет собственных средств (капитала) Банка не включается финансовый результат, сформированный в результате применения МСФО (IFRS) 9.

6.2. Инструменты капитала

За отчетный период изменений в структуре капитала не происходило.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТТОРБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	79 171 650	82 402 407
1 группа (риск 0%)	65 625 714	53 074 267
2 группа (риск 20%)	1 037 325	1 226 176
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	78 134 325	81 176 231
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	989 732	602 913
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	29 656 888	31 410 962
Рыночный риск (РР)	2 918 224	1 777 477
Операционный риск (ОР*12,5)	8 063 325	8 063 325

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	325 829	341 694
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	18	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	121 125 666	124 598 778

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П.

Значение показателя финансового рычага составил на 31 марта 2019 года 0 % (на 31 декабря 2018 года составил 0 %).

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

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал, тысяч рублей	(14 428 851)	(14 413 760)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	169 650 215	164 775 038
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0.00	0.00

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме депонированных средств в Фонде обязательных резервов.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	549 540	549 095
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	30 681	39 244
Итого обязательные резервы	580 221	588 339

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	432 442	85 789
Финансовый результат от изменения в учете	(123 766)	-
Неденежная операционная деятельность	308 676	85 789

В течение 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

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

В стратегию управления рисками и капиталом Банка в отчетном периоде изменений не вносилось.

Активы с просроченными сроками погашения

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения на 31 марта 2019 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средств а в кредитн ых организа циях	Ссудная и приравнен ная к ней задолженн ость	Вложения в финансовы е активы, оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизирован ной стоимости	Инвестиции и в дочерние и зависимы е организации	Прочие активы	Итого
--------------------------------------	--	--	---	--	--	------------------	-------

Непросроченная задолженность	560 740	60 288 707	15 390 676	57 732 280	28 010	3 142 785	137 143 198
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	3 089 412	-	-	-	-	3 089 412
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	56 191 564	27 170	-	-	1 127 654	57 346 388
- менее 30 дней	-	2 542 306	-	-	-	7 574	2 549 880
- от 31 до 90 дней	-	303 399	-	-	-	34 179	337 578
- от 91 до 180 дней	-	161 581	-	-	-	49 054	210 635
- свыше 180 дней	-	53 184 278	27 170	-	-	1 036 847	54 248 295
Сформированный резерв на возможные потери	47	31 008 165	73 256	-	14 285	1 470 731	32 566 484
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	-	(138 835)	(29 380)	17 127	-	(2 087)	(153 175)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери и корректировками под ожидаемые кредитные убытки	560 693	85 610 941	15 373 970	57 715 153	13 725	2 801 795	162 076 277

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченная задолженность	1 172 451	61 819 678	13 320 380	49 092 052	3 619 612	129 024 173
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	3 282 514	-	-	-	3 282 514
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	47 750 277	29 158	-	6 038 941	53 818 376
- менее 30 дней	-	251 204	-	-	66 814	318 018
- от 31 до 90 дней	-	152 079	-	-	24 185	176 264
- от 91 до 180 дней	-	29 698	-	-	96 031	125 729
- от 181 до 365 дней	-	1 316 146	-	-	59 781	1 375 927
- свыше 365 дней	-	46 001 150	29 158	-	5 792 130	51 822 438
Сформированный резерв на возможные потери	-	22 328 974	66 688	-	2 812 300	25 207 962
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	1 172 451	87 240 981	13 282 850	49 092 052	6 846 253	157 634 587

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

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

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 марта 2019 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	12 377 328	17 391 068	2 109 859	28 410 452	60 288 707
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	639 859	-	2 449 553	3 089 412
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	41 108 403	11 166 861	3 860 300	56 191 564
- менее 30 дней	-	211 897	1 920 499	409 910	2 542 306
- от 31 до 90 дней	-	44	57 845	245 510	303 399
- от 91 до 180 дней	-	4 341	88 284	68 956	161 581
- свыше 181 дня	56 000	40 892 121	9 100 233	3 135 924	53 184 278
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	12 433 328	58 499 471	13 276 720	32 270 752	116 480 271
Сформированный резерв на возможные потери	1 387	22 596 904	3 220 246	5 189 628	31 008 165
<i>Корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	114 340	4 613	(257 788)	(138 835)
Итого ссудная задолженность с учетом резерва на возможные потери	12 431 941	35 788 227	10 051 861	27 338 912	85 610 941

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия, указанные в реестре малого и среднего бизнеса, размещенного на официальном ресурсе Федеральной налоговой службы.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 декабря 2018 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	16 000 000	14 699 967	3 512 486	27 607 225	61 819 678
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	874 274	-	2 408 240	3 282 514
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	32 220 538	11 812 670	3 661 069	47 750 277
- менее 30 дней	-	485	1 805	248 914	251 204
- от 31 до 90 дней	-	-	406	151 673	152 079
- от 91 до 180 дней	-	-	3 150	26 548	29 698
- от 181 до 365 дней	-	-	-	1 316 146	1 316 146
- свыше 365 дней	56 000	32 220 053	11 807 309	1 917 788	46 001 150

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	16 056 000	46 920 505	15 325 156	31 268 294	109 569 955
Сформированный резерв на возможные потери	1 388	16 349 333	3 364 914	2 613 339	22 328 974
Итого чистая ссудная задолженность	16 054 612	30 571 172	11 960 242	28 654 955	87 240 981

**понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П*

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 31 марта 2019 года¹:

(в тысячах российских рублей)	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	87 229 058	32 151 495	2 588 225	4 196 577	68 446 947	194 612 302
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	16 676 991	28 376 195	2 578 367	3 974 380	64 874 337	116 480 270
Кредиты банкам	12 377 328	-	-	-	56 000	12 433 328
Кредиты юридическим лицам	3 645 072	7 673 429	343 553	3 744 872	56 369 264	71 776 190
Кредиты физическим лицам	654 591	20 702 766	2 234 814	229 508	8 449 073	32 270 752
Вложения в ФА, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	69 586 082	3 764 546	-	28 010	27 583	73 406 221
ФА, оцениваемые через прочий совокупный доход	11 853 802	3 764 546	-	-	27 583	15 645 931
ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 732 280	-	-	28 010	-	57 760 290
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	965 985	10 754	9 858	194 187	3 545 027	4 725 811
Прочие требования к кредитным организациям	763 467	5 207	-	-	11 060	779 734
Прочие требования к юридическим лицам	194 005	5 477	9 814	194 184	3 163 065	3 566 545
Прочие требования к физическим лицам	8 513	70	44	3	370 902	379 532
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	320 374	253 922	2 168 986	29 792 153	32 566 485
Резервы на возможные потери	-	274 588	251 852	2 168 986	28 312 739	31 008 165

¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

по ссудам						
Кредиты банкам	-	-	-	-	1 387	1 387
Кредиты юридическим лицам	-	139 487	38 580	2 091 676	23 547 406	25 817 149
Кредиты физическим лицам	-	135 101	213 272	77 310	4 763 946	5 189 629
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	45 673	-	14 285	27 583	87 541
Прочие резервы на возможные потери	-	113	2 070	16 765	1 451 831	1 470 779
Прочие требования к кредитным организациям	-	52	-	-	11 059	11 111
Прочие требования к юридическим лицам	-	60	2 061	16 763	1 122 781	1 141 665
Прочие требования к физическим лицам	-	1	9	2	317 991	318 003
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	71 395 734	30 123 900	2 874 818	3 740 419	62 365 395	170 500 266
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	20 471 980	28 885 909	2 836 258	3 071 696	54 304 112	109 569 955
Кредиты банкам	16 000 000	-	-	-	56 000	16 056 000
Кредиты юридическим лицам	3 758 623	7 159 432	391 075	2 936 308	48 000 223	62 245 661
Кредиты физическим лицам	713 357	21 726 477	2 445 183	135 388	6 247 889	31 268 294
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	49 093 718	1 089 635	3 100	28 010	29 173	50 243 636
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665	1 089 635	3 100	28 010	29 173	1 151 583
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 092 053	-	-	-	-	49 092 053
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 830 036	148 356	35 460	640 713	8 032 110	10 686 675

Прочие требования к кредитным организациям	1 583 683	-	3	-	11 063	1 594 749
Прочие требования к юридическим лицам	237 725	13 879	10 248	610 643	7 289 569	8 162 064
Прочие требования к физическим лицам	8 628	134 477	25 209	30 070	731 478	929 862
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	250 347	280 282	1 844 713	22 832 620	25 207 962
Резервы на возможные потери по ссудам	-	226 808	270 662	1 776 787	20 054 717	22 328 974
Кредиты банкам	-	-	-	-	1 388	1 388
Кредиты юридическим лицам	-	86 968	39 015	1 739 396	17 848 869	19 714 248
Кредиты физическим лицам	-	139 840	231 647	37 391	2 204 460	2 613 338
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	22 579	651	14 285	29 173	66 688
Прочие резервы на возможные потери	-	960	8 969	53 641	2 748 730	2 812 300
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	1	-	11 064	11 065
Прочие требования к юридическим лицам	-	200	2 012	38 340	2 063 795	2 104 347
Прочие требования к физическим лицам	-	760	6 956	15 301	673 871	696 888
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России №590-П. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость и прочее имущество.

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

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

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

Изменений в структуре и составе обеспечения по выданным кредитам юридическим и физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П за отчетный период не произошло.

Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	1 419 494	1 308 513
Облигации федерального займа	635 809	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель	2 055 303	1 308 513

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

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

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

Служба управления рисками Банка (далее – СУР) осуществляет управление рыночным риском на основании Положения по управлению рыночным риском банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк» в рамках, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России 646-П по состоянию на 31 марта 2019 составила 2 918 224 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 1 777 477 тысяч рублей).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 марта 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	5 032 524	7 590 189	5 859 813	131 167 334	149 649 860
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	57 744 347	15 133 513	19 215 989	81 802 855	173 896 704
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2019 года	-52 711 823	-7 543 324	-13 356 176	49 364 479	-24 246 844

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных	3 196 904	1 972 736	2 793 321	96 579 491	104 542 452

ставок

Итого финансовых
обязательств,
чувствительных к
изменению процентных
ставок

44 917 183 22 627 032 9 011 828 92 785 902 169 341 945

Чистый разрыв по
процентным ставкам на
31 декабря 2018 года

-41 720 279 -20 654 296 -6 218 507 3 793 589 -64 799 493

Если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 208 810 тысяч рублей (31 декабря 2018г.: на 999 194 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 661 065 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2018г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 208 810 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 999 194 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 661 065 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2017 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций (далее ОВП). При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Швейцарские франки	Евро
Величина ОВП, тысяч рублей	679 971	4 340	-29 511	502 337	4 716	-33 904
Величина ОВП, % от капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Валютная составляющая в структуре активов и обязательств Банка имеет незначительную долю.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2019 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
-------------------------------	-------	-------------	------	---------------	-------

Денежные средства	302 956	28 256	23 294	4 457	358 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 171 101	-	-	-	2 171 101
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	403 708	126 743	19 850	10 439	560 740
<i>Резервы на возможные потери</i>	(47)	-	-	-	(47)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 596	-	-	-	42 596
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	111 969 490	2 955 381	1 694 235	-	116 619 106
<i>Резервы на возможные потери</i>	(29 908 143)	(385 105)	(714 917)	-	(31 008 165)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 391 089	27 170	-	-	15 418 259
<i>Резервы на возможные потери</i>	(414)	(27 170)	-	-	(27 584)
Вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости(кроме ссудной задолженности)до вычета резервов на возможные потери	57 715 153	-	-	-	57 715 153
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28 010	-	-	-	28 010
<i>Резервы на возможные потери</i>	(14 285)	-	-	-	(14 285)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 068 412	-	-	-	5 068 412
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	112 077
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	4 074 635	28 110	166 507	3 274	4 272 526
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1 453 807)	(5 797)	(11 127)	-	(1 470 731)
Активы до вычета резервов на возможные потери	197 279 227	3 165 660	1 903 886	18 170	202 366 943
<i>Резервы на возможные потери</i>	-31 376 696	-418 072	-726 044	-	32 520 812
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	175 602 633	1 397 732	541 396	10 989	177 552 750
Средства кредитных организаций	44 536 492	53	3	0	44 536 548
Средства клиентов	131 066 141	1 397 679	541 393	10 989	133 016 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 591	0	0	0	122 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	212 841	0	0	0	212 841
Прочие обязательства	274 246	743	558	0	275 547
Обязательства	176 212 311	1 398 475	541 954	10 989	178 163 729
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	74 982	0	0	0	74 982
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	8 076	0	0	0	8 076

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	319 938	23 774	16 234	21 303	381 249
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	1 035 315
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 096 510	32 091	32 574	11 276	1 172 451
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов на возможные потери	106 652 333	4 473 558	2 350 238	-	113 476 129
<i>Резервы на возможные потери</i>	(21 450 670)	(178 504)	(699 800)	-	(22 328 974)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резервов на возможные потери	13 306 655	29 158	-	-	13 335 813
<i>Резервы на возможные потери</i>	(37 530)	(29 158)	-	-	(66 688)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов на возможные потери	49 092 052	-	-	-	49 092 052
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	13 725
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	4 808 248
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	112 077
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	4 335 077	60 538	246 303	3 572	4 645 490
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1 696 293)	(9 261)	(84 127)	0	(1 789 681)
Активы до вычета резервов на возможные потери	180 856 200	4 619 119	2 645 349	36 151	188 156 819
<i>Резервы на возможные потери</i>	(23 184 493)	(216 923)	(783 927)	0	(24 185 343)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 334 660	1 946 992	768 929	11 740	172 062 321
Средства кредитных организаций	35 776 885	27	3	0	35 776 915
Средства клиентов	133 557 775	1 946 965	768 926	11 740	136 285 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 730	0	0	0	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	212 841	0	0	0	212 841
Прочие обязательства	337 279	16 489	5 675	0	359 443
Обязательства	170 007 510	1 963 481	774 604	11 740	172 757 335
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	3 222	-	-	-	3 222

**Резервы на возможные потери по
условным обязательствам
кредитного характера, прочим
возможным потерям и операциям с
резидентами офшорных зон**

5 053

-

-

5 053

Если бы на 31 марта 2019 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2019 года составила бы на 203 991 тысячу российских рублей больше (на 203 991 тысячу российских рублей меньше);

Если бы на 31 марта 2019 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2019 года составила бы на 8 853 тысячи российских рублей больше (на 8 853 тысячи российских рублей меньше).

Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Размер (величина) операционного риска	645 066	645 066
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	4 300 440	4 300 440
- чистые процентные доходы	2 114 792	2 114 792
- чистые непроцентные доходы	2 185 648	2 185 648

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечании 4 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2018 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 661 065 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше, в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток составил бы на 1 661 065 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: на 1 927 662 тысячи рублей) больше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

По состоянию на 31 марта 2019 года размер портфеля долевыx ценныx бумаг за вычетом резервов на возможные потери, не входящих в торговый портфель, состоит из:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Вложения в акции	-	2 449
Вложения в доли в уставном капитале	13 725	13 725
Итого	13 725	16 174

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством ТKB БАНК ПАО (далее – Казначейство). В случае выявления новых факторов риска ликвидности данные подразделения формируют предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками ТKB БАНК ПАО).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средне и долгосрочных инструментов привлечения. В случае если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/ клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость

источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2019 года, данный коэффициент составил 238,3% (2018 г.: - 198,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2019 года, данный коэффициент составил 149,9% (2018 г.: 218,6%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3 и ключевые показатели риска ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	358 963	-	-	-	-	358 963
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 171 101	-	-	-	-	2 171 101
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	580 221	-	-	-	-	580 221
Средства в кредитных организациях	560 693	-	-	-	-	560 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 596	-	-	-	-	42 596
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 737 677	1 730 247	2 199 590	20 428 685	24 514 742	85 610 941
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 939	9 428 678	5 953 058	15 390 675

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	57 715 153	57 715 153
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 068 412	-	-	-	-	5 068 412
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	-	112 077
Прочие активы	914 024					914 024
Всего активов	45 979 268	1 730 247	2 208 529	29 857 363	88 182 953	167 958 360
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 397 433	15 135 785	19 216 075	8 920 497	72 882 960	177 552 750
-средства кредитных организаций	36 043 071	8 493 390	85	2	-	44 536 548
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 354 362	6 642 395	19 215 990	8 920 495	72 882 960	133 016 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 260	-	-	331	-	122 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	-	-	212 841
Прочие обязательства	26 660	452	665	32	-	27 809
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 076	-	-	-	-	8 076
Всего обязательств	61 767 270	15 136 237	19 216 740	8 920 860	72 882 960	177 924 067
Чистый разрыв ликвидности	-15 788 002	-13 405 990	-17 008 211	20 936 503	15 299 993	-9 965 707

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	381 249	-	-	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	-	1 035 315
в т.ч. обязательные резервы	588 339	-	-	-	-	588 339
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 819 689	1 734 983	2 379 531	20 589 654	24 623 298	91 147 155
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 449	-	9 056	813 222	12 442 733	13 267 460
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 665	-	-	-	49 092 052	49 093 717
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	-	112 077
Прочие активы	1 410 190	-	-	-	-	1 410 190
Всего активов	50 841 328	1 734 983	2 388 587	21 402 876	86 158 083	162 525 857
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 637 906	22 627 032	9 011 828	20 471 576	72 313 979	172 062 321
-средства кредитных организаций	26 956 500	8 820 381	34	-	-	35 776 915

-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	20 681 406	13 806 651	9 011 794	20 471 576	72 313 979	136 285 406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 383	-	-	347	-	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	-	-	212 841
Прочие обязательства	21 342	380	352	8	-	22 082
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 053	-	-	-	-	5 053
Всего обязательств	47 999 525	22 627 412	9 012 180	20 471 931	72 313 979	172 425 027
Чистый разрыв ликвидности	2 841 803	(20 892 429)	(6 623 593)	930 945	13 844 104	(9 899 170)

Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2019 года:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	358 963	-	-	358 963
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 171 101	-	-	2 171 101
В т. ч. обязательные резервы	580 221	-	-	580 221
Средства в кредитных организациях	560 693	-	-	560 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 596	-	-	42 596
Чистая ссудная задолженность	83 576 075	296 174	1 738 692	85 610 941
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 390 675	-	-	15 390 675
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	57 711 823	1 665	-	57 713 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 068 412	-	-	5 068 412
Долгосрочные активы, предназначенные для	112 077	-	-	112 077

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
продажи				
Прочие активы	2 206 765	379 618	215 412	2 801 795
Всего активов	167 214 570	677 457	1 954 104	169 846 131
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства				
Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 447 772	36 400	68 578	177 552 750
Средства кредитных организаций	44 536 543	-	5	44 536 548
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 911 229	36 400	68 573	133 016 202
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	58 545 843	15 810	54 400	58 616 053
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 591	-	-	122 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	212 841
Прочие обязательства	348 261	4	2 264	350 529
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 076	-	-	8 076
Всего обязательств	178 139 541	36 404	70 842	178 246 787

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

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	381 249	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	1 035 315
В т. ч. обязательные резервы	588 339	-	-	588 339
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	88 935 418	253 288	2 042 719	91 231 425
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 267 460	-	-	13 267 460
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	49 092 052	1 665	-	49 093 717
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	112 077
Прочие активы	2 232 638	403 422	219 749	2 855 809
Всего активов	161 050 633	658 375	2 262 468	163 971 476
Пассивы				

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства				
Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	171 923 110	39 125	100 086	172 062 321
Средства кредитных организаций	35 776 910	-	5	35 776 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 146 200	39 125	100 081	136 285 406
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	60 303 615	17 113	907 114	61 227 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 730	-	-	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	212 841
Прочие обязательства	348 731	672	13 262	362 665
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 053	-	-	5 053
Всего обязательств	172 612 465	39 797	113 348	172 765 610

Основные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года сконцентрированы в Российской Федерации.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

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

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 605-П.

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

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

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

на 31 марта 2019 года

на 31 декабря 2018 года

	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Ссудная задолженность	33 090 414	1 986 591	31 103 823	33 243 938	1 917 250	31 326 688
Итого	33 090 414	1 986 591	31 103 823	33 243 938	1 917 250	31 326 688

10.1. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

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

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

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

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

Вышеуказанное юридическое лицо (ипотечный агент) не является аффилированным юридическим лицом с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данной организации, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма облигаций младших траншей, находящихся в портфеле Банка, для расчета достаточности капитала умножается на коэффициент 12,5, прочие требования к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 марта 2019 года:

	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
(в тысячах рублий)	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	402 864	122 864	402 864	122 864

- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	402 864	122 864	402 864	122 864
<hr/>						
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-				
- IV категория качества	-	-				
- V категория качества	-	-				
<hr/>						
Кредиты физическим лицам:	-	-	700 448	552	700 448	552
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	600 135	408	600 135	408
- IV категория качества	-	-	21 678	-	21 678	-
- V категория качества	-	-	451 639	408	451 639	408
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	100 313	144	100 313	144
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	100 313	144	100 313	144
- автокредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	1 103 312	123 416	1 103 312	123 416

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	11 029	675	11 029	675

- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	11 029	675	11 029	675
Кредиты физическим лицам:						
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	217 635	3 506	217 635	3 506
- IV категория качества	-	-	210 642	2 478	210 642	2 478
- V категория качества	-	-	61 432	137	61 432	137
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	10 374	2 341	10 374	2 341
- IV категория качества	-	-	6 366	901	6 366	901
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
- автокредиты, в том числе:	-	-	6 366	901	6 366	901
- IV категория качества	-	-	627	127	627	127
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
- автокредиты, в том числе:	-	-	627	127	627	127
- IV категория качества	-	-	627	127	627	127
- V категория качества	-	-	627	127	627	127
Итого	-	-	982 574	37 793	982 574	37 793

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются Правлением Банка, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном

рынке, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- **Обслуживание физических лиц** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «Центральное управление» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	49 698 314	49 631 832
Обслуживание физических лиц	30 557 018	31 619 651
Казначейство	74 877 771	62 005 451
Нераспределенные суммы	14 713 028	20 714 542
Всего активов	169 846 131	163 971 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	58 893 440	62 220 445
Обслуживание корпоративных клиентов	2 047 898	2 277 813
Казначейство	44 544 297	35 777 305
Нераспределенные суммы	72 761 152	72 490 047
Всего обязательств	178 246 787	172 765 610

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 1 квартал 2019 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
Доходы полученные от внешних клиентов:					
- Процентные доходы	1 264 469	493 558	895 178	312 060	2 965 265
- Комиссионные доходы	8	45 715	4 719	-	50 442
- Прочие операционные доходы	-	3 026	15 631	916 463	935 120
Доходы от других сегментов:					
- Процентные доходы	-	-	492 899	1 908 416	2 401 315
Итого доходы	1 264 477	542 299	1 408 427	3 136 939	6 352 142
Процентные расходы	-735 263	-6 553	-1 037 455	-978 352	-2 757 623
Процентные расходы от других сегментов	-899 742	-1 501 573	-	-	-2 401 315
Резерв под обесценение кредитного портфеля	24 551	238 684	29 769	-	293 004
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 649	-37 341	-124 420	-81 069	-241 181
Комиссионные расходы	-15 144	-7 767	-69	-835	-23 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	213 395	-	-	-	213 395
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-244 768	-1 007	5 600	-	-240 175
Административные и прочие операционные расходы	-9 356	-328 781	-291 119	-22 926	-652 182
Амортизационные отчисления	-953	-11 148	-18 951	-273	-31 325
Результаты сегмента	-401 154	-1 113 187	-28 218	2 053 484	510 925

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 1 квартал 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
Доходы полученные от внешних клиентов:					
- Процентные доходы	37 300	471 678	678 008	958 106	2 145 092
- Комиссионные доходы	130	58 331	3 853	-	62 314
- Прочие операционные доходы	-	24 751	24 626	43 363	92 740
Доходы от других сегментов:					
- Процентные доходы	-	-	834 358	989 533	1 823 891

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
Итого доходы	37 430	554 760	1 540 845	1 991 002	4 124 037
Процентные расходы					
Процентные расходы от других сегментов	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-3	-13 616	-1 115 622	-363 922	-1 493 163
Резерв по обязательствам кредитного характера	-40 102	-1 783 789	-	-	-1 823 891
Комиссионные расходы		-2 863	-100 633	-	-103 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-24	450 152	20 520	-172 148	298 500
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1 498	-3 835	-432	-797	-6 562
Административные и прочие операционные расходы	1 029	-	-	-	1 029
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-18 597	-06	5 439	-	-13 464
Административные и прочие операционные расходы	-10 252	-227 111	-246 253	-21 074	-504 690
Амортизационные отчисления	-967	-11 314	-19 234	-278	-31 793
Результаты сегмента	-32 984	-1 037 922	84 630	1 432 783	446 507

Различия в методах учета операций между отчетными сегментами, а также в оценки показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения отсутствуют.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Банка были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

У Банка нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

12. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н).

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
--------------------------------------	---	--------------------------	--	--	--------------------------------

Средства в кредитных организациях	560 693	-	532 894	-	-
Чистая ссудная задолженность	85 610 941	188 589	12 377 329	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 596	-	42 596	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 390 675	-	-	-	561 628
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	13 725	-	-	-
Прочие активы	2 801 795	-	191 175	-	-
Средства кредитных организаций	44 536 548	-	21 170 970	-	78
Прочие обязательства	350 529	-	39	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	16 706	-	-	-	6 122

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	1 144 507	-	-
Чистая ссудная задолженность	87 241 745	173 819	16 000 000	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 282 850	13 725	-	-	555 506
Прочие активы	6 846 253	14 770	411 097	-	-
Средства кредитных организаций	35 720 097	-	21 440 375	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 105 868	-	-	-	8 270
Прочие обязательства	1 599 021	-	48 778	-	-

По состоянию на 31 марта 2019 года ссудная задолженность дочерних организаций в сумме 186 131 тысяча рублей, является просроченной.

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	4 000 000	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	10 000 000	-	-

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

