

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за 2018 г.

1. Общие сведения.

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

ИНН	7744003342
КПП	
МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г.Москва	997950001
ИФНС России №9 по г.Москве	770901001
ОГРН	1037711012998
БИК	044525500
корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва	30101810400000000500

Отчетный период с 01 января по 31 декабря 2018 года.

Единица измерения отчетности: составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации на сайте <https://cibl.ru/>.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Коммерческого Индо банка» ООО включает: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания №4638-У.

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара банка (40%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

У «Коммерческого Индо Банка» нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индии.

При составлении отчетности Банк применяет правила и процедуры, основанные на принципах полноты и достоверности бухгалтерской информации, приоритета содержания над формой в первичных и отчетных документах, осмотрительности, непротиворечивости и рациональности.

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

Учетная политика Банка на 2018 год не содержит изменений учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Методы оценки активов обязательств не изменялись по сравнению с 2017 годом.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, изначально отражаются в балансе по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В последующем, балансовая стоимость кредитов подвергается анализу на предмет необходимости создания резерва на обесценение при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости и включаются в расчет величины рыночного риска. Облигации федерального займа переоцениваются на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ, еврооблигации – на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы REUTERS.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО, согласно которому с балансовых счетов второго порядка по учету ценных бумаг одного выпуска осуществляется списание первых по времени приобретения ценных бумаг по их первоначальной стоимости.

Бухгалтерская отчетность за 2017 год была утверждена Общим собранием участников 28 апреля 2018 года. Отчетность за 2018 год будет утверждена Общим собранием участников в мае 2019 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
 - покупка/продажа иностранной валюты;
 - прием/выдача наличных денег (рубли, валюта);
 - выполнение функций валютного контроля;
 - дистанционное банковское обслуживание – для осуществления платежей и контроля движения средств по счетам
- Банк предлагает клиентам использование системы «Банк-Клиент».

Привлечение денежных средств во вклады(депозиты):

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиты предоставляются на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, приобретение недвижимости, потребительские нужды и на другие цели, на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Осуществляет выдачу банковских гарантий.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг, валютном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах.

Валютный рынок

Банк осуществляет на межбанковском валютном рынке операции покупки/продажи валюты.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках, заключенных между Банком и корреспондентами соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина активов Банка составила 4 814 476 тыс.руб.(на 1 января 2018 года 7 098 734 тыс.руб.). Снижение величины активов Банка, связано с уменьшением чистой ссудной задолженности и снижением портфеля ценных бумаг.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2019 года составляет 52% (на 1 января 2018года – 45%) от общего размера активов Банка.

Снижение финансового результата за 2018год по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с реализацией ценных бумаг во втором-третьем квартале на фоне значительного снижения цен. В результате портфель облигаций Банка, отраженный по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» отчетной формы 0409806 за 2018 год, уменьшился на 1 581 277 тыс.руб.(на 45%).

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности:

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Долговые обязательства	1 966 050	3 547 327
Размещенные средства в кредитных организациях	1 882 286	2 631 149
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	592 337	558 939
Кредиты физическим лицам	26 878	18 563

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Процентные доходы Банка за 2018 год составили 350 616 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 420 132 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
От вложений в ценные бумаги	159 003	198 045
От размещения средств в кредитных организациях	107 207	160 778
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	84 406	61 309

Процентные расходы Банка за 2018 год составили – 106 129 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 89 489 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	99 362	87 983
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 767	1 506

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам года принимают участники Общества. В предшествующие годы выплат вознаграждения участникам (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства

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

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

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимостной критерий существенности для определения минимального учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружении(строительство), создании(изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. 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.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливая стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимость основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.

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

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

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

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства.
- Экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- Фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-Т от 30.12.2013г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N60401 "Основные средства"(кроме земли)" или N60404 "Земля".

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- Прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- Ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- Передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- Выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- Частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- Иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранно валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненных к ним средства индивидуализации;
- Объект может быть идентифицирован (возможность выделения от других активов);
- Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- Объект не имеет материально-вещественной формы;
- Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования свыше 1 года. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива 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 нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- Срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет
---	----------------

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляется, начиная с 1 января год, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверке на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Убытки от обесценения нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N70606 "Расходы"(в ОФР по символу 48205"Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N60901 "Нематериальные активы".

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря. Принадлежностей, изданий, которые будут потреблены при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружений, восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета об их использовании. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.

Вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602. Операции связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту балансового счета 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с балансовым счетом 30602 или 47407. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Аналитический учет на балансовом счете 61210 ведется в разрезе видов ценных бумаг. Для учета резервов по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам.

Дебиторская задолженность

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

Расчет с бюджетом по НДС

Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы. Сумма НДС отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры. Суммы НДС с балансового счета 60310 списываются на расходы ежемесячно. В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на балансовом счете 60309. Раз в квартал остаток по балансовому счету 60309 переносится на счет 60301 «НДС, подлежащий уплате в бюджет».

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- Привлечение денежных средств организаций во вклады;
- Открытие и ведение банковских счетов организаций;
- Кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Банк-клиент», включая предоставление программного обеспечения.

Учет депозитных операций

Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка. Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется с использованием балансового счета 47426.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц

Банк раз в месяц отражает на балансе начисленные проценты за пользование кредитом.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Формирование резервов под обесценение активов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Учет операций межбанковского кредитования

Отражение процентов по предоставленным и привлеченным кредитам осуществляется раз в месяц с использованием балансовых счетов 47427, 47426.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей валюты в соответствии Общероссийским классификатором валют. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет доходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается:

- 70601 доходы
- 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте

- 706015 уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Учет расходов

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:

- 70606 расходы
- 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
- 70611 налог на прибыль
- 70616 увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Информация об изменении учетной политики Банка

Изменения в Учетную политику банка на 2019 отчетный год, будут внесены в связи с вступлением в действие Положений Центрального Банка Российской Федерации:

– № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П);

– № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П);

№ 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Представлен случай использования профессионального суждения:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г.. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №611-П от 23.10.2017г.

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчётности

В целях составления годовой отчётности Банком проведены следующие мероприятия:

Инвентаризация:

По состоянию на 01 декабря 2018г. – основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и прочего имущества По состоянию на 01 января – расчетов с дебиторами, кредиторами, денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчётности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчётную дату.

Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчётными лицами учета на счете №60308:

Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.

Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами:

Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке не установлено. Полнота отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями нерезидентами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчётный год.

Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчётному периоду:

Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением №446-П доходы/расходы, относятся к периоду за 2018год.

Приняты меры для получения от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчётную дату по открытым корреспондентским счетам. По состоянию на 01 января 2019года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, вне балансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка

России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.

3.5. Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчётной даты

Некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

При формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, было установлено, что существенные ошибки были допущены в 2018 году в бухгалтерском учете. Для правильного составления годовой отчётности были сделаны нижеприведенные проводки СПОД.

В течении 2018 года было ошибочно отражено начисление процентного дохода по еврооблигациям по символу 11708 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам прочих нерезидентов», которые с февраля 2018 года были переведены в категорию «удерживаемые до погашения» и классифицированы в V категорию качества с резервом в 100%, и ошибочно начислен резерв на указанную сумму процентного дохода.

Банком были допущены нарушения порядка бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги в части неправомерного увеличения за счет начисления дисконта и отражения его на символе 11708 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам прочих нерезидентов» в декабре 2018 года балансовой стоимости еврооблигаций OFCB CAPITAL PLC и PSB Finance SA с февраля 2018 года, учитываемых как «удерживаемые до погашения» и классифицированных в V категорию качества с резервом в 100%, и в части ошибочного начисления резерва под указанные суммы.

Корректирующее событие	Сумма	Статьи, которые затронули проводки
Возврат ошибочно начисленного дисконта по OFCB CAPITAL PLC	251 000	Процентные доходы
Возврат ошибочно начисленного дисконта по PSB Finance SA	86 718	
Возврат ошибочно начисленного процентного дохода по PSB Finance SA за 28.02.2018г.	1 514	
Возврат ошибочно начисленного процентного дохода по PSB Finance SA за 30.03.2018г.	1 571	
Возврат ошибочно начисленного процентного дохода по PSB Finance SA за 28.04.2018г.	1 706	
Возврат ошибочно начисленного процентного дохода по PSB Finance SA за 07.05.2018г..	344	
Возврат ошибочно начисленного резерва (в декабре 2018) на дисконт по OFCB Capital PLC	251 000	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
Возврат ошибочно начисленного резерва (в декабре 2018) на дисконт по PSB Finance S.A.	86 718	
Сторно проводки по формированию РВП по вложениям в долговые обязательства	5 135	

При формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год значительные корректирующие и некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса за отчётный 2018 год не изменялся.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства	10 298	10 038
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	126 515	119 001
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	28 488	13 099
Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	5 503	5 795
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	22 985	7 304
Итого денежные средства и их эквиваленты	165 301	142 138

Отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, кроме обязательных резервов в Банке России.

4.2 Информация об объеме ссудной задолженности

Структура ссудной задолженности Банка на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Показатель	01.01.2019	Удельный вес (%)	01.01.2018	Удельный вес (%)
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	2 485 995	100	3 205 021	100
Межбанковские кредиты	400 000	16	1 194 334	37
Межбанковские кредиты, выданные участникам	882 276	35	1 036 805	32
Депозиты в Центральном Банке	600 000	24	400 000	12
Прочие размещенные средства в других банках	10	0	10	0
Кредиты юридическим лицам	592 337	24	558 937	18
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	700	0
Кредиты физическим лицам	26 878	1	18 563	1
в т.ч. просроченные ссуды	357	0	552	0
РВПС	(15 506)	-	(3 628)	-

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	592 337	558 937
Оптовая и розничная торговля	406 512	330 940
Аренда и предоставление услуг	176 781	227 997
Обрабатывающее производство	-	-
Прочие виды деятельности	9 044	-

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъект права	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Кредитные организации	1 882 286	2 631 149
РВПС	-	(3443)
Юридические лица	592 337	558 937
РВПС	(11 185)	-
Физические лица	26 878	18 563
РВПС	(4321)	(185)
Итого	2 485 995	3 205 021

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам погашения:

Сроки погашения ссуд	01.01.2019г.	01.01.2018г.
До 30 дней	-	14 793
От 30 до 90 дней	-	36 046
От 91 до 180 дней	15 700	35 000
От 181 до 1 года	161 000	128 253
От 1 до 3 лет	257 274	126 519
Свыше 3 лет	185 241	236 889
Итого	619 215	577 500

Распределение кредитов юридическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Финансирование текущей деятельности	406 512	68,6	558 937	100,0
Финансирование операций с имуществом, используемым в текущей деятельности	185 825	31,4	-	-
Итого	592 337	100	558 937	100

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Вид ссуды	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	19 749	73,5	9 671	52,1
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	7 129	26,5	8 892	47,9
Итого	26 878	100	18 563	100

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Российская Федерация:	593 668	558 937
Индия	25 547	18 563

Итого	619 215	577 500
--------------	----------------	----------------

В том числе распределение по регионам Российской Федерации:

Место нахождения заемщиков	01.01.2019г.	Удельный вес (%)	01.01.2018г.	Удельный вес (%)
г.Москва	435 132	73.3	374 600	67.0
Московская область	105 155	17.7	107 997	19.3
г.Якутск	52 050	8.8	27 400	4.9
Белгородская область	1 331	0.2	-	0.0
Красноярский край	-	0.0	48 940	8.8
Итого	593 668	100	558 937	100

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 413 982	1 092 534
Полученные гарантии и поручительства	1 666 107	1 254 545
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-
Итого полученное обеспечение	5 080 089	2 347 079

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

За отчетный 2018 год Банк не осуществлял приобретение ценных бумаг.

Во втором квартале 2018 года степень воздействия рыночного риска на портфель ценных бумаг Банка была крайне высокой – в апреле 2018 года российский финансовый рынок и рынок долговых инструментов пережили внешний шок из-за очередного раунда антироссийских санкций США, который привел к существенному снижению цен на облигации и росту курса доллара США (валюты, в которой номинированы еврооблигации в портфеле Банка). Несмотря на то что портфель облигаций Банка представлен, в основном, первоклассными эмитентами (суверенный долг и обязательства компаний с госучастием), отрицательная переоценка бумаг в портфеле Банка составила 82 009 тыс. руб., что привело к снижению размера капитала Банка, а вкупе с ростом курса доллара США – к превышению установленного максимального значения норматива Н6 (по состоянию на 28 апреля 2018 года и на 10 мая 2018 года, а также за период с 3 мая 2018 года по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.) и длилось шесть операционных дней) по вложениям в облигации эмитента RSHB Capital. Для скорейшего урегулирования значения данного норматива Банк был вынужден продать 1000 из 7500 облигаций этого эмитента, продажа была отражена 11 мая 2018 года.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A, а также с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года был принят решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC (дата погашения 26 апреля 2019 года) и PSB Finance S.A. (дата погашения 06 ноября 2019 года) из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным.

Сведения о количестве проданных ценных бумаг из портфеля в течение 2018 года приведены ниже:

Наименование	Количество проданных ценных бумаг	Стоимость реализации ценных бумаг (на дату реализации) с учетом НКД	Стоимость реализованных ценных бумаг на 01.01.2018	Доход/расход от реализации	Списание переоценки при реализации
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	8 590	558 562	515 247	(15 034)	(7 914)
Еврооблигации российских кредитных организаций	15 550	1 043 344	985 394	(14 573)	(5 346)

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг приведены в таблице:

Наименование	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.01.2018	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа РФ	806 914	41.0	871 651	24.6
Еврооблигации Российской Федерации	633 053	32.2	572 491	16.1
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	-	-	515 247	14.5
Еврооблигации российских кредитных организаций	526 083	26.8	1 587 938	44.8
ИТОГО	1 966 050	100.0	3 547 327	100.0

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование	на 01.01.2019	% в портфеле ценных бумаг	на 01.01.2018	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 439 967	73.2	1 444 142	40.7
Финансовая деятельность	526 083	26.8	1 587 938	44.8
Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	477 968	13.5
Деятельность сухопутного транспорта	-	-	37 279	1.0
ИТОГО	1 966 050	100.0	3 547 327	100.0

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в составе облигаций федерального займа присутствуют облигации РФ 26212 срок погашения 19.01.2028 и облигации федерального займа РФ 46020 срок погашения 06.02.2036.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 еврооблигация Российской Федерации имеет срок погашения в апреле 2042 года.

По состоянию на 01.01.2019 года в портфеле банка нет еврооблигаций корпоративных эмитентов.

По состоянию на 01.01.2018 еврооблигации корпоративных эмитентов имеют следующие сроки погашения – Газпром-37-2028-евро – 16.02.2028, Роснефть-2-2022 – 06.03.2022, РЖД-07-2022 – 05.04.2022.

По состоянию на 01.01.2019, еврооблигации кредитных организаций имеют следующие сроки погашения – Банк ВТБ-08-2035 – 30.06.2035, ВЭБ.РФ-8-2023 – 21.02.2023, РСХБ-20-2023 – 16.10.2023.

По состоянию на 01.01.2018, еврооблигации кредитных организаций имеют следующие сроки погашения – Банк ВТБ-08-2035 – 30.06.2035, ВЭБ.РФ-8-2023 – 21.02.2023, РСХБ-20-2023 – 16.10.2023, Банк СПб-05-2019 – 22.04.2019, ВЭБ.РФ-3-2025 – 22.11.2025, Сбербанк-09-2021 – 16.06.2021.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.5. Вложения в Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет финансовые вложения в ценные бумаги до погашения (на 01.01.2018: отсутствуют). В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. и с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года принял решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным. В бухгалтерском учете стоимость долговых ценных бумаг была перенесена со счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на счет 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в таблице:

Наименование бумаги	Вид бумаги	Дата погашения	Количество	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Созданный резерв на 01.01.2019г.	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Резерв на 01.01.2018г.
OFCB Capital PLC	Еврооблигации российских кредитных организаций	26.04.2019	6556	105 999	(105 999)	-	-
PSB Finance S.A	Еврооблигации российских	06.11.2019	3200	50 893	(50 893)	-	-

	кредитных организаций						
Итого				156 892	(156 892)		

В связи с классификацией ценных бумаг в V категорию, купонный доход начисляется на внебалансе.

Изменение созданного резерва по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2018 года составило 156 892 тыс. руб. и представляет собой сумму резерва по долговым ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. Данный резерв был отражен по строке «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год в сумме 150 689 тыс. руб. и по строке «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год в сумме 6 203 тыс. руб..

Порядок переклассификации долговых ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году определялся пунктом 2.4 Приложения 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Применительно к ценным бумагам Банка, при их переклассификации из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» были осуществлены следующие проводки:

- на сумму отрицательной переоценки - 467 497 тыс. руб. на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
- на стоимость ценных бумаг – 166 441 тыс. руб. на дату реклассификации:
 - Дебет счета №50311 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»
 - Кредит счета №50211 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»

Финансовый результат от указанной переклассификации в 2018 году не формировался.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, по состоянию на 31.12.2017 г. в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк» Банк зафиксировал факт обесценения соответствующих еврооблигаций указанных банковских групп и произвел перенос отрицательной переоценки на общую сумму 468 500 тыс. руб. (включающих отрицательную переоценку в сумме 157 483 тыс. руб. PSPB Finance S.A. (ISIN XS0954673934) и в сумме 311 017 тыс. руб. OFCB Capital P.L.C. (ISIN XS0776121062)) еврооблигаций со счетов 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счета расходов 70606 «Расходы по операциям с приобретенными Еврооблигациями прочих нерезидентов» с отражением по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

4.6. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течение срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

За отчетный период существенного изменения в структуре основных средств не произошло. Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и запасов за 2018 год представлены в таблице:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	Начисленная амортизация за 2018г.	Поступление за 2018г.	Выбытие за 2018г.	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.
основные средства	9 036	(7 495)	1 541	(431)	396	-	9 432	(7 926)	1 506
Мебель	427	(329)	98	(97)	294	-	721	(426)	295
Офисное оборудование	8 609	(7 166)	1 443	(334)	102	-	8 711	(7 500)	1 211
Нематериальные активы	3 816	(708)	3 108	(429)	11 090	(1 410)	13 496	(1 137)	12 359
Запасы	1	-	1	-	5 232	(5 160)	73	-	73

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и запасов за 2017 год представлены в таблице:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	Начисленная амортизация за 2017г.	Поступление за 2017г.	Выбытие за 2017г.	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.
основные средства	9 036	(6 830)	2 206	(665)	-	-	9 036	(7 495)	1 541
Мебель	427	(228)	199	(101)	-	-	427	(329)	98
Офисное оборудование	8 609	(6 602)	2 007	(564)	-	-	8 609	(7 166)	1 443
Нематериальные активы	2 509	(378)	2 131	(330)	1 307	-	3 816	(708)	3 108
Запасы	3	-	3	-	1 652	(1 654)	1	-	1

Объекты недвижимости, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не проводил переоценку основных средств.

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2018 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе.

Убытков от обесценения основных средств и нематериальных активов в 2017 году и в 2018 году не было.

4.7. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.8. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.9. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о прочих активах

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты, отсутствуют.

	Код валюты	Срок погашения	01.01.2019	Код валюты	Срок погашения	01.01.2018	Изменения
Финансовые активы всего, в т.ч.			2 448			7 193	(4 745)
В т.ч. требования по процентам	840	До 30 дней	1248	840	До 30 дней	2 230	(982)
Требования по процентам	810	До 30 дней	702		До 30 дней	799	(97)
Требования по процентам	-	-	-	978	До 30 дней	3 578	(3 578)
Требования к подотчетным лицам	840	До 30 дней	222	-	-	-	222
Требования к подотчетным лицам	810	До 30 дней	140	-	-	-	140
Требования по просроченным процентам	810	До востребования	88	810	До востребования	103	(15)
Требования по просроченным процентам	-	-	-	840	До востребования	17	(17)
Средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	810	До востребования	48	810	До востребования	466	(418)
Нефинансовые активы всего, в т.ч.			7 225			2 382	4 843
Расчеты с поставщиками	810	До 30 дней	6 708	810	От 30 до 90 дней	2 195	3 913
Прочая задолженность	810	От 30 до 90 дней	517	810	От 30 до 90 дней	187	330
Резерв на возможные потери			(7 189)			(205)	(6 984)
Итого прочие активы			2484			9 370	(6 886)

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Данные по существующим остаткам приведены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Полученные межбанковские кредиты	1 476 250	3 601 625
Корреспондентские счета других банков	139 236	246 268
Итого средства других банков	1 615 486	3 847 893

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года.

4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Текущие и расчетные счета юридических лиц, в том числе	605 291	451 848
юридических лиц - нерезидентов	52 054	179 311
индивидуальных- предпринимателей	12 463	11 169
Прочие счета клиентов	32 682	282 190
Срочные депозиты	586 264	159 001
Итого средства клиентов	1 224 237	893 039

На 01.01.2019 г. срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 46 576 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям (на 01.01.2018г.: 282 190 тыс. руб.).

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 37% по сравнению с началом года.

В таблице ниже представлено распределение клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики

Отрасль экономики	01.01.2019	01.01.2018
Посольство	347 418	136 082
Деятельность агентов по оптовой торговле	251 563	40 806
Добыча и обогащение угля	233 019	246 945
Оптовая фармацевтика	224 305	87 948
Оптовая торговля прочими	40 964	40 954
Аренда	20 624	6 096
Исследовательская конъюнктура рынка	20 033	16 950
Производство пластмассовых изделий	19 729	6 191
Производство частей летательных аппаратов	13 898	11 524
Оптовая торговля бытовыми электроприборами	12 587	4 774
Торговля оптовыми напольными покрытиями	9 488	693
Производство ювелирных изделий, обработка алмазов	8 997	14 725
Оптовая химическая	5 564	3 738
Оптовая текстильная продукция	3 609	2 283
Производство пищевых продуктов	1 903	1 725
Научные исследования	1 093	260 871
Производство драгоценных металлов	319	197
Прочие виды деятельности	9 124	10 537
Итого средства клиентов	1 224 237	893 039

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2019г

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	840	164 126	2 363	01.07.2021
2	Депозит	840	104 206	1 500	22.11.2021
3	Депозит	810	50 000	-	26.01.2019
4	Депозит	810	50 000	-	04.02.2019
5	Депозит	810	40 000	-	13.01.2019
6	Депозит	810	40 000	-	16.01.2019
7	Депозит	810	30 000	-	10.02.2019
8	Депозит	810	15 000	-	24.01.2019
9	Депозит	840	13 894	200	10.06.2019
10	Депозит	810	6 619	-	15.04.2022

11	Депозит	840	6 329	91	01.03.2019
12	Депозит	840	6 329	91	30.06.2019
13	Депозит	840	5 624	81	15.11.2021
14	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
15	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
16	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
17	Депозит	840	5 558	80	15.11.2021
18	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
19	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
20	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
21	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
22	Депозит	840	5 210	75	08.03.2021
23	Депозит	840	4 697	68	30.09.2019
24	Депозит	840	4 290	62	08.03.2021
25	Депозит	840	3 474	50	24.01.2019
26	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
27	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
28	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
29	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
30	Депозит	840	3 474	50	17.02.2019
31	Депозит	840	1 917	28	01.03.2020
32	Депозит	840	1 633	24	05.11.2019
33	Депозит	840	1 438	21	26.08.2020
34	Депозит	840	1 007	15	30.09.2019
35	Депозит	840	939	14	25.03.2021
36	Депозит	840	933	13	25.03.2021
37	Депозит	840	412	6	14.08.2020
38	Депозит	840	347	5	14.06.2020
39	Депозит	810	82	-	15.04.2022

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2018г.

№ п/п	Наименование статьи	Код валюты депозита	Сумма депозита, в тыс. руб.	Сумма депозита, в тыс. долларов США	Дата погашения
1	Депозит	840	260 678	4 526	31.01.2018
2	Депозит	840	144 001	2 500	10.01.2018
3	Депозит	840	11 520	200	10.06.2019
4	Депозит	810	10 000	-	29.01.2018
5	Депозит	840	3 894	68	30.09.2019
6	Депозит	810	5 000	-	15.01.2018
7	Депозит	840	1 590	28	01.03.2020
8	Депозит	810	1 063	-	25.07.2018
9	Депозит	840	922	16	26.02.2018
10	Депозит	840	835	15	30.09.2019
11	Депозит	810	798	-	25.07.2018
12	Депозит	840	288	5	14.06.2020
13	Депозит	810	267	-	26.01.2018
14	Депозит	810	173	-	30.12.2018
15	Депозит	810	162	-	01.03.2018

4.13. Прочие обязательства

Наибольший удельный вес в составе прочих обязательств занимают начисленные проценты за привлеченные ресурсы. Структура прочих обязательств отражена в таблице:

	Срок погашения	Код валюты	01.01.2019	Срок погашения	Код валюты	01.01.2018	Изменение
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.			19 581			25 711	(6 130)
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	От 91 до 180 дней	840	11 594	От 91 до 180 дней	840	21 155	(9 561)
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	От 1 года до 3 лет	840	4 653	От 1 до 3-х лет	840	287	4 366
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	От 31 до 90 дней	840	577	От 181 до 1 года	810	4	573
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	От 1 года до 3 лет	810	430	До 30 дней	810	4	426
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	-	-	-	От 31 до 90 дней	840	4 071	(4 071)
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	-	-	-	От 181 до 1 года	978	190	(190)
незавершенные переводы	До 30 дней	840	2 327	-	-	-	2 327
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.			2 771			5 183	(1 623)
Кредиторская задолженность	До 30 дней	810	2 644	До 30 дней	840	6	2 638
Кредиторская задолженность	До 30 дней	978	13	До 30 дней	978	15	(2)
Кредиторская задолженность	До 30 дней	356	8	До 30 дней	810	3 994	(3 986)
Обязательства по прочим налогам (фондам)	До 30 дней	810	32	До 30 дней	810	1 066	(245)
Обязательства по прочим налогам (фондам)	От 181 до 1 года	810	74	От 181 до 1 года	810	102	(28)
Итого прочие обязательства			22 352			30 894	(7 753)

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 2017 и в 2018 году:

Наименование статьи	Обязательства по резерву предстоящих отпусков
Данные на 01.01.2017	1 323
начислено	2 434
восстановлено	(2 711)
Данные на 01.01.2018	1 046
начислено	2 833
восстановлено	(3 879)
Данные на 01.01.2019	-

4.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.
Уставный капитал за 2018 год и за 2017 год не изменялся и составил 1 115 267 тыс.руб.

4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
---------------------	---------------	---------------	-----------

Неиспользованные кредитные линии	237 699	139 300	98 399
Выданные гарантии	115 822	349 070	(233 248)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(13 237)	-	(13 237)
Итого обязательства кредитного характера	340 284	488 370	(148 086)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 2017 и в 2018 году:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2017	-	-	-
Создание (восстановление) резервов	-	-	-
Резервы на возможные потери на 01 января 2018	-	-	-
Создание (восстановление) резервов	13 237	-	13 237
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	13 237	-	13 237

Условные обязательства кредитного характера по срокам на 01.01.2019

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Гарантии	4 967	4 967	-	83 595	1 633	20 660	115 822
Неиспользованные кредитные линии	-	-	27 300	10 000	3 000	197 399	237 699
Резерв				(124)		(13 113)	(13 237)

Условные обязательства кредитного характера по срокам на 01.01.2018

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Гарантии	266 404	540	1 577	-	575	79 974	349 070
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	500	40 000	98 800	139 300
Резерв	-	-	-	-	-	-	-

5. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 298	-	10 298
Средства в кредитных организациях	-	192 972	-	19 2972
Чистая ссудная задолженность		2 485 995		2 485 995
Финансовые активы, имеющиеся для продажи			1 966 050	1 966 050
Прочие финансовые активы	-	2 448	-	2 448
Итого финансовых активов		2 691 713	1 966 050	4 657 763
Нефинансовые активы		156 713		156 713
Итого Активов		2 848 426	1 966 050	4 814 476

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 038	-	10 038
Средства в кредитных организациях	-	151 924	-	151 924
Чистая ссудная задолженность		3 205 021		3 205 021

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы, имеющиеся для продажи			3 547 327	3 547 327
Прочие финансовые активы	-	7 193	-	7 193
Итого финансовых активов	-	3 374 176	3 547 327	6 921 503
Нефинансовые активы	-	177 231		177 231
Итого Активов	-	3 551 407	3 547 327	7 098 734

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученного убытка за 2018 год составила – 76 852 тыс. руб., за 2017 год – 142 859 тыс. руб.

5.1 Информация о Процентных доходах и расходах Банка

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	107 207	160 778
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84 406	61 309
от вложений в ценные бумаги	159 003	198 045
Итого	350 616	420 132

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

по привлеченным средствам кредитных организаций	99 362	87 983
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 767	1 506
Итого	106 129	89 489

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов в 2018 году:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Ценные бумаги до погашения	Условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018года	3 628	205	-	-	3 833
формирование резерва в 2018г.	87 532	10 235	172 238	50 594	320 599
восстановление резерва в течение 2018г.	(75 654)	(3 251)	(15 346)	(37 357)	(131 608)
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019г.	15 506	7 189	156 892	13 237	192 824

В составе резервов по ценным бумагам до погашения отражены резервы по начисленному купонному доходу в сумме 6 203 тыс. руб. по ценным бумагам, отнесенным в 5 категорию качества, начисленному до их реклассификации.

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов в 2017 году:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	4 668	73	-	4 741
формирование резерва в 2017 г.	44 278	198	16 503	60 979
восстановление резерва в течение 2017 г.	(45 318)	(66)	(16 503)	(61 887)
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 г.	3 628	205	-	3 833

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч:	1 594	(1 967)
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(5 443 789)	(5 239 792)
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	5 445 383	5 237 825

5.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы:	12 373	20 219
От осуществления переводов денежных средств	6 445	6 226
От расчетного и кассового обслуживания	3 301	2 929
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 552	10 210
От открытия и ведения банковских счетов	1 075	854

5.5 Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Комиссионные расходы:	4 410	3 237
Расходы сторонних депозитариев	2 864	1 916
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	610	712
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	441	261
Расходы по операциям с валютными ценностями	387	287
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18	17
Другие комиссионные расходы	90	44

5.6 Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Операционные расходы:	102 169	81 272
Расходы на содержание персонала	58 766	46 113
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:	36 787	33 248
-арендная плата	16 444	12 880
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 906	6 573
неустойки (штрафы, пени)	4 923	100
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	861	995
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	632	597
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	200	219

По результатам проведенных проверок банком России, были уплачены штрафы в сумме 4 882 тыс. руб. за 2018 год (0 тыс.руб. за 2017 год).

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	За 2018 год	За 2017 год
Налог на прибыль	88 625	75 631
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	9 297	9 286
Увеличение /уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(86 538)	(118 815)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством, в т.ч.:	5 095	4 911
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	5 046	4 847
Налог на имущество	28	32
Транспортный налог	21	21
Госпошлина	-	12
Итого	16 479	(28 986)

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2017 и 2018 году составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Убыток/ (прибыль) до налогообложения	(60 373)	(171 845)
Расходы по прочим налогам и сборам	(5 095)	(4 900)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.:20%; 2017 г.: 20%)	(13 094)	(35 349)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(9 297)	(9 286)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	125 408	134 453
Расход по налогу на прибыль	97 922	84 918

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, исключаются из налогообложения суммы переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, рассчитываются отдельные базы по налогообложению операций с ценными бумагами, что приводит к возникновению постоянных налоговых разниц.

Банк исключает суммы переоценки (проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации) средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала, в пределах величины минимальной чистой балансовой валютной позиции в долл. США, рассчитанной согласно Инструкции №178-И от 28.12.2016г.

Банк уплатил за 2017 г. налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 9 286 тыс. руб., за 2018г. в сумме 9 277 тыс.руб.

За двенадцать месяцев 2018 года и 2017 года распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

5.8. Информация о вознаграждении работников

Расходы на содержание персонала	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	40 458	31 588
Расходы по выплате других вознаграждений работникам (пособия по временной нетрудоспособности, оплата иностранным сотрудникам расходов, выходные пособия и прочие выплаты) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 563	8 810
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 462	5 437
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	-
Подготовка и переподготовка кадров	197	230
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	86	48
Итого	58 766	46 113

5.9 Информация о прочем совокупном доходе

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка, анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2017	1 115 267	(84 657)	47 150	1 095 345	2 173 105
Совокупный доход за 2017 год, в том числе:	-	-	-	(142 859)	(142 859)
прибыль (убыток)	-	-	-	(142 859)	(142 859)
Прочие движения	-	113 179	12 205	(12 205)	113 179
Остаток на 01.01.2018	1 115 267	28 522	59 355	940 281	2 143 425
Совокупный доход за 2018 год, в том числе:	-	-	-	(76 852)	(76 852)
прибыль (убыток)	-	-	-	(76 852)	(76 852)
Прочие движения	-	(228 730)	(59 355)	59 356	(228 729)

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2019	1 115 267	(200 208)	-	922 785	1 837 844

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

Банк по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Банк в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. В отчетном году не выявлены случаи недостаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям по характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 г. составили 1 826 304 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 2 136 319 тыс. руб.).

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Собственные средства на 01.01.2019г.	Изменение	Собственные средства на 01.01.2018 г.
Собственные средства (капитал), всего	1 826 304	(310 015)	2 136 319
Уставный капитал	1 115 267	-	1 115 267
Резервный фонд	-	(59 355)	59 355
Нераспределенная прибыль прошлых лет	999 637	(83 503)	1 083 140
Убыток предшествующих лет	-	-	-
Убыток отчетного года	(276 241)	(157 906)	(118 335)
Достаточность базового капитала Н1.1, %	31.182	12.323	18.859
Достаточность основного капитала Н1.2, %	31.182	12.322	18.86
Достаточность основного капитала Н1.0, %	31.182	12.322	18.86

Протоколом Общего Собрания участников в апреле 2018 года решено полностью погасить убыток Банка за 2017 год, полученный соответствии с российскими стандартами учета, следующим образом:

- 1) за счет полного использования Резервного фонда Банка в размере 59 355 тыс. руб.;
- 2) за счет частичного использования нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 83 503 тыс. руб.

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2019г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1 -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	3	-
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	999 637
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	46	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(76 852)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	46	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 839 723	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	13 938	X	X	X
	в том числе:	-				
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	12 359	X	X	X
	из них:					
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 359
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
8	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	138 214	X	X	X
	в том числе:					
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	100 531	X	X	X
		-				
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 480 533	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1 -	1 115 267

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
2	Резервный фонд	27	59 355	Резервный фонд	<u>3</u>	59 355
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	1 083 140	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	1 083 140
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(142 859)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4 740 932	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	4 650	X	X	X
	в том числе:	-				
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 486	X	X	X
	из них:					
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2 486
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	622	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	622
8	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	160 067	X	X	X
	в том числе:					
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	182 687	X	X	X
		-				

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 765 447	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

	На 01.01.2018г.	Совокупный доход за 2018г. (+/- прибыль, убыток)	На 01.01.2019г.
Уставный капитал	1 115 267	-	1 115 267
Резервный фонд	59 355	(59 355)	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 083 140	(83 503)	999 637
Итого источники капитала	2 257 762	(142 858)	2 114 904

Выплаты вознаграждения участникам Общества в 2018г. и 2017 году не производились.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

4.1. Анализ компонентов финансового рычага

Банк по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.01.2019г.	01.01.2018г.
H1.1	4,5	31.2	18.9
H1.2	6	31.2	18.9
H1.0	8	31.2	18.9
H1.4	3	36.6	-
H2	15	211.1	227.4
H3	50	373.5	678.6
H4	120	13.6	8.9
H6	25	21.0	23.5
H7	800	38.1	134.1
H9.1	50	-	8.1
H10.1	3	-	
H25	20	-	

В апреле и мае 2018 года норматив H6 был нарушен в течение 6 операционных дней, на отчетную дату норматив находился в пределах нормы. Нарушение норматива H6 возникло по состоянию на 28 апреля 2018 года и на 10 мая 2018 года, а также за период с 3 мая 2018 года по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.), в результате чего Банк принял решение о продаже части бумаг (смотри п.4.3 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Показатель финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	1 826 304	1 908 338	1 927 019	2 050 286
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 064 557	5 228 734	6 910 845	7 420 487
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,6	36,5	27,9	27,6

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением №510-П от 03.12.2015г. введен новый норматив краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) в 2018 - 2017 годах не было.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составил 23 163 тыс. руб. (за 2017 год использование составило 64 783 тыс. руб.). Увеличение денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год составило 201 085 тыс. руб., (за 2017 год составило 179 656 тыс. руб.).

Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет снижения ссудной задолженности и снижения денежных средств в других кредитных организациях за 2018 год – 1 505 601 тыс. руб. (за 2017 год прирост денежных средств 30 349 тыс. руб.).

По инвестиционной деятельности Банка увеличение объема денежных средств за 2018 год составило 1 524 947 тыс. руб. (за 2017 год прирост составил 26 180 тыс. руб.).

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за 2018-2017 год не было.

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации в г. Москве и государства Индии. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют. Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчётного года» и строка «Денежные средства на конец отчётного года» отчёта о движении денежных средств соответствуют статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчётные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлены в таблице:

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период (за 2018 год)	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года (за 2017 год)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	201 085	179 656
Проценты полученные	427 429	390 558
Проценты уплаченные	(114 586)	(87 915)
Комиссии полученные	12 373	20 219
Комиссии уплаченные	(4 410)	(3 237)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 601	20 481
Прочие операционные доходы	(740)	1 160
Операционные расходы	(101 375)	(83 795)
Расход (возмещение) по налогам	(37 207)	(77 815)
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1 706 686)	(149 307)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(18 145)	(11 123)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	925 807	(94 697)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(58 884)	5 886

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период (за 2018 год)	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года (за 2017 год)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(2 794 976)	495 055
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 010	312 817
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4 498)	(2 245)
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(1 505 601)	30 349
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(10 743)	(106 608)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 525 641	134 093
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	20 197	-
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(10 148)	(1 305)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 524 947	26 180
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 817	8 254
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	23 163	64 783

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период (за 2018 год)	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года (за 2017 год)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	142 138	77 355
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	165 301	142 138

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	Сумма	Сумма
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 января 2019 года	165 301	165 301
На 01 января 2018 года	142 138	142 138

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

10.1 Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- Обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- Обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- Обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

10.2 Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Общую ответственность за определение материальных рисков и управление ими несет Совет директоров. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- рассмотрение отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность коллегиальный орган Банка (Комитет по управлению рисками).

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- (а)своевременный мониторинг и оценка основных банковских рисков (кредитного риска, фондового риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации);
- (б)управление пассивами и активами Банка в целях создания сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения срочности, стоимости, доходности и диверсифицированности;

(с) мониторинг установленных структурных лимитов, кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, срочных лимитов, лимитов ликвидности, лимитов “stop loss” и “take profit”, лимитов на принятие уровня риска;

(д) информирование органов управления Банком о выполнении действующих лимитов и случаях их нарушения (при наличии).

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется взаимодействие внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Исполнительного Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется мониторинг банковских рисков, проводится анализ финансового состояния в части сопутствующих Банку рисков, состояния ликвидности, которые представляются в виде отчетов Руководству Банка для оценки общей ситуации в Банке и принятия управленческих решений по текущей деятельности.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту, в ходе которого проверяется, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения Руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому, операционному риску, правовому риску, репутационному риску.

Причинами возникновения рисков являются неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка, неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам, неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг, неэффективная организация деятельности Банка в результате воздействия неблагоприятных внешних событий.

10.2 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК (далее - отчетность ВПОДК) Банка.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка представляются совету директоров, исполнительным органам Банка, а также руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов головной кредитной организации банковской группы, в компетенцию которых входит управление рисками в банковской группе, ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителем СУР до Совета Директоров и Президента Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

10.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.3.1 Кредитный риск

Вопросы управления кредитным риском определяется, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты
- Размещенные депозиты
- Облигации
- Конверсионные операции
- Прочие размещенные средства.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных гарантий.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности контрагента по операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, их контроля и мониторинга.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества заемщиков с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующих методик оценки кредитного риска, позволяющих оценить кредитоспособность заемщиков на основе их финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заемщиков позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия.

В Банке разработана методика расчета лимита на операции межбанковского кредитования. Данная методика предусматривает анализ баланса Банка – контрагента и расчет системы коэффициентов, которые в совокупности с дополнительными данными, получаемыми как от самих контрагентов, так и из независимых информационных источников, служат основанием для принятия решений по выбору партнеров Банка, а также по величине лимитов.

Кредитное подразделение осуществляет комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- ограничение объема операций лимитами,
- диверсификация портфелей активов,
- формирование резервов на возможные потери,
- обеспечение обязательств путём принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требований, гарантий и поручительств,
- страхование обеспечения.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения №590-П и Положения 611-П, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска. Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
Требования к кредитным организациям,	1812168	1312423	-	-	-	499745	499745	499745	499745	-	-	-	499745

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества 1	Сумма требования по категориям качества 2	Сумма требования по категориям качества 3	Сумма требования по категориям качества 4	Сумма требования по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
всего, в том числе:													
корреспондентские счета	28488	28488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	1282276	1282276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	499745	-	-	-	-	499745	499745	499745	499745	-	-	-	499745
прочие активы	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1651	1651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	592844	217343	238140	136910	-	451	34564	11636	11636	3599	7586	-	451
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	318193	115193	203000	-	-	-	3540	1788	1788	1788	-	-	-
прочие активы	507	56	-	-	-	451	451	451	451	-	-	-	451
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	274144	102094	35140	136910	-	-	30573	9407	9407	1821	7586	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам,	27042	14336	3329	9377	-	-	4350	4350	4350	47	4303	-	-
ипотечные ссуды	7129	-	-	7129	-	-	3565	3565	3565	-	3565	-	-
иные потребительские ссуды	19749	14235	3324	2190	-	-	756	756	756	47	709	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	164	101	5	58	-	-	29	29	29	-	29	-	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери,	2439184	1544103	241469	153416	-	500196	538659	515731	515731	3647	11888	-	500196

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества 1	Сумма требования по категориям качества 2	Сумма требования по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2408365	1513798	241464	153358	-	499745	538179	515251	515251	3647	11859	-	499745
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	116993	116993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	30819	30305	5	58	-	451	480	480	480	-	29	-	451

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2018г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества 1	Сумма требования по категориям качества 2	Сумма требования по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2250805	1902893	347912	-	-	-	3443	3443	3479	3479	-	-	-
корреспондентские счета	13099	13099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	2231139	1886805	344334	-	-	-	3443	3443	3443	3443	-	-	-
прочие активы	198	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6369	2791	3578	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных)	559598	559433	-	-	-	165	354	165	165	-	-	-	165

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Резерв в расчётный	Резерв в расчётный, с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
организаций), всего, в том числе:													
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	339937	339937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	449	284	-	-	-	165	165	165	165	-	-	-	165
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	212	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	219000	219000	-	-	-	-	189	-	-	-	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	18709	18078	-	447	184	-	185	185	189	-	95	94	-
ипотечные ссуды	8767	8767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	9796	9176	-	440	180	-	185	185	185	-	93	92	-
прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	146	135	-	7	4	-	-	-	4	-	2	2	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2829112	2480404	347912	447	184	165	3982	3793	3833	3479	95	94	165

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Резерв в расчётный	Резерв в расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2808639	2463685	344334	440	180	-	3817	3628	3628	3443	93	92	-
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П	20473	16719	3578	7	4	165	165	165	205	36	2	2	165

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Показатель	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный РВПС	Расчетный РВПС с учетом обеспечения
01.01.2019						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	8 588				(3 565)	(3 565)
01.01.2018						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	460		92			

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

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).

Просроченная задолженность юридических лиц отсутствует.

Данные об объеме сформированных резервов

Наименование статьи	На 1.01.2019г.	Изменение резерва за 2018 год	На 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	192 824	189 091	3 833
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	172 398	168 870	3 628
По иным балансовым активам	7 189	6 984	205
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на вне балансовых счетов	13 237	13 237	-

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

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).

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

10.3.2 Управление рыночным риском.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые) имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением №511-П.

Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 4 квартале 2018г. 198 272 тыс. руб

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на Балансе Банка.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую можно его реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов.

Заместитель вице-президента по валютному контролю Банка на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так и ситуацию по внебиржевым сделкам.

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты на операции с ценными бумагами.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами и операции, совершаемые на возвратной основе.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.

Обозначение	Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
РР	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 478 395.00	7 556 745.00
ПР	Процентный риск, в том числе:	189 563.71	438 199.82
ОПР	Общий	89 912.65	140 018.32
СПР	Специальный	99 651.06	298 181.50
ВР	Валютный риск	8 707.92	166 339.74

10.3.4 Управление процентным риском торгового портфеля

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемый Инвестиционной политикой Банка.

- Лимитом;
- На контрагентов/эмитентов;
- На вложения в ценные бумаги эмитента;
- Валютных позиций;
- Другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.).

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- приобретение долговых ценных бумаг имеющих международные рейтинги с рейтингами Baal / BBB+ и выше, присвоенными, по крайней мере, двумя крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Допускается приобретение долговых ценных бумаг, эмитированных или гарантированных пятьюдесятью крупнейшими

российскими коммерческими банками с рейтингами не ниже BB- / Ba3 / BB-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;

- диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;
- приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

Положительный гэп - активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный гэп - активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (в пределах одного года) гэпа и составляет у Банка 1,40383. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года не менее 0,9.

Индикативное изменение +1%/-1% (+/- 100 б.п.)

В случае увеличения процентной ставки на 1%, чистый процентный доход увеличится на 17 699,34 тыс. руб. и как результат потенциальное увеличение прибыли. Данное изменение окажет влияние на Капитал 0,98%, что соответствует установленному лимиту 5,0%.

В случае уменьшения процентной ставки на 1%, чистый процентный доход уменьшится на 17 699,34 тыс. руб. и как результат потенциальное уменьшение прибыли. Данное изменение окажет влияние на Капитал 0,98%, что соответствует установленному лимиту 5,0%.

Стрессовое изменение +4%/-4% (+/- 400 б.п.)

В случае увеличения процентной ставки на 4%, чистый процентный доход увеличится на 70 797,37 тыс. руб. и как результат потенциальное увеличение прибыли. Данное изменение окажет влияние на Капитал 3,93%, что соответствует установленному лимиту 5,0%.

В случае уменьшения процентной ставки на 4%, чистый процентный доход уменьшится на 70 797,37 тыс. руб. и как результат потенциальное уменьшение прибыли. Данное изменение окажет влияние на Капитал 3,93%, что соответствует установленному лимиту 5,0%.

10.3.5 Управление валютным риском

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2019		Значение показателя на 01.01.2018	
	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент
ОВП, в т.ч.	108849.0440	6.0388	166 399.7411	7.9255
ОВП доллар США	108849.0440	6.0388	(166 399.7411)	7.9255

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль(мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включает:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Рупии	Всего

АКТИВЫ					
Денежные средства	4 737	4 840	722	0	10 298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	164 484	-	-	-	164 484
Средства в кредитных организациях	1 707	12 641	9 556	4 584	28 488
Чистая ссудная задолженность	1 585 776	900 219	-	-	2 485 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 914	1 159 136	-	-	1 966 050
Требования по текущему налогу на прибыль	4 525	-	-	-	4 525
Основные средства	13 938	-	-	-	13 938
Отложенный налоговый актив	138 214	-	-	-	138 214
Прочие активы	1 014	1 470	-	-	2 484
ИТОГО АКТИВЫ	2 721 310	2 078 306	10 278	4 584	4 814 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	139 236	1 476 250	-	-	1 615 486
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	543 375	680 666	195	-	1 224 237
Обязательство по текущему налогу на прибыль	789	-	-	-	789
Отложенное налоговое обязательство	100 531	-	-	-	100 531
Прочие обязательства	3 180	19 151	13	8	22 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 237	-	-	-	13 237
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	800 349	2 176 068	208	8	2 976 632
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 920 961	(97 762)	10 070	4 576	1 837 844
Внебалансовые обязательства	202 964	124 114	-	26 443	353 521

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Рупии	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 256	6 768	14	-	10 038
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 825	-	-	-	138 825
Средства в кредитных организациях	2 450	7 238	705	2 706	13 099
Чистая ссудная задолженность	1 765 470	1 095 217	344 334	-	3 205 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	871 651	2 675 676	-	-	3 547 327
Требования по текущему налогу на прибыль	10 337	-	-	-	10 337
Отложенный налоговый актив	160 067	-	-	-	160 067
Основные средства	4 650	-	-	-	4 650
Прочие активы	3 545	2 247	3 578	-	9 370
ИТОГО АКТИВЫ	2 960 251	3 787 146	348 631	2 706	7 098 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства в кредитных организациях	246 268	3 257 291	344 334	-	3 847 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	221 840	670 675	524	-	893 039
Обязательство по текущему налогу на прибыль	796	-	-	-	796

Отложенное налоговое обязательство	182 687	-	-	-	182 687
Прочие обязательства	5 170	25 519	205	-	30 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	656 761	3 953 485	345 063	-	4 955 309
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 303 491	(166 339)	3 568	2 706	2 143 425
Внебалансовые обязательства	112 504	364 600	-	11 266	488 370

Банк проводит операции в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года:

31 декабря 2018 года		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(9 776)	(1 955)
Ослабление доллара США на 10%	9 776	1 955
Укрепление Евро на 10%	1 007	201
Ослабление Евро на 10%	(1 007)	(201)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2017 года:

31 декабря 2017 года		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(16 634)	(13 307)
Ослабление доллара США на 10%	16 634	13 307
Укрепление Евро на 10%	357	285
Ослабление Евро на 10%	(357)	(285)

10.3.6 Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В соответствии с действующей внутрибанковской Политикой управления риском ликвидности, управление ликвидностью проводится в целях:

- непрерывного контроля оттоков денежных средств (балансовых и внебалансовых);
- избегания привлечений денежных средств по ставкам выше рыночных или вынужденной реализации активов;
- соблюдения требований к ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Управление операционной ликвидностью осуществляется посредством управления денежными потоками, надлежащим управлением высоколиквидными активами с учетом возможностей доступа Банка к заемным ресурсам. Операционная ликвидность признается достаточной, в случае если притоки денежных средств с учетом возможной реализации высоколиквидных активов и возможностей доступа Банка к заемным ресурсам в рамках открытых на него кредитных линий соответствуют оттокам денежных средств, связанных с выполнением Банком взятых на себя обязательств.

Процедура управления и контроля ликвидности подчиняется, прежде всего, требованиям Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков".

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Президенту Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о

кумулятивной величине резерва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности принимается решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информируют Президента Банка. Президент Банка созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаклучение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- реструктуризация депозитов, в том числе сотрудникам Банка и участникам, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитование на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих;
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не являются существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов	754 065	118 138	13 671	356 202	1 242 076
Средства других банков	139 236	1 315 379	176 774	-	1 631 388
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	893 301	1 433 516	190 445	356 202	2 873 464

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов	611 266	261 764	2 045	18 723	893 798
Средства других банков	246 268	427 380	1 991 398	1 239 250	3 904 246
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	857 534	689 144	1 993 443	1 257 973	4 798 094

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Распределение балансовых активов и обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						

Денежные средства	10 298	-	-	-	-	10 298
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	126 515	-	-	-	37 969	164 484
Средства в кредитных организациях	28 488	-	-	-	-	28 488
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 395 992	501 994	159 762	428 247	-	2 485 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 966 050	-	-	-	-	1 966 050
Требования по текущему налогу на прибыль	4 525	-	-	-	-	4 525
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	138 214	138 214
Основные средства	-	-	-	-	13 938	13 938
Прочие активы	2 484	-	-	-	-	2 484
ИТОГО АКТИВОВ	3 534 352	501 994	159 762	428 247	190 121	4 814 476
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	139 236	1 299 100	177 150	-	-	1 615 486
Средства клиентов	753 763	117 593	13 666	339 215	-	1 224 237
Прочие обязательства	5 024	12 171	74	5 083	-	22 352
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	100 531	100 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	13 237	-	-	-	-	13 237
Обязательства по текущему налогу на прибыль	789	-	-	-	-	789
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	912 049	1 428 864	190 890	344 298	100 531	2 976 632
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	2 622 303	(926 870)	(31 128)	83 949	89 590	1 837 844
Кэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	287.52	(64.87)	(16.31)	24.38	89.12	61.74

Распределение балансовых активов и обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	10 038	-	-	-	-	10 038
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	119 001	-	-	-	19 824	138 825
Средства в кредитных организациях	13 099	-	-	-	-	13 099
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 749 510	963 850	128 253	363 408	-	3 205 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 327	-	-	-	-	3 547 327
Требования по текущему налогу на прибыль	10 337	-	-	-	-	10 337
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	160 067	160 067
Основные средства	-	-	-	-	4 650	4 650
Прочие активы	9 370	-	-	-	-	9 370
ИТОГО АКТИВОВ	5 458 682	963 850	128 253	363 408	184 541	7 098 734
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	246 268		344 334	3 257 291	-	3 847 893
Средства клиентов	456 848	154 001	2 783	279 407	-	893 039
Прочие обязательства	5 085	25 226	296	287	-	30 894

Наименование показателя	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Обязательства по текущему налогу на прибыль	796	-	-	-	-	796
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	182 687	182 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	708 997	179 227	347 413	3 536 985	182 687	4 955 309
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	4 749 685	784 623	(219 160)	(3 173 577)	1 854	2 143 425
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	669.92	437.78	(63.08)	(89.73)	1.01	43.26

10.3.7 Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- разделение функций и полномочий;
- независимая оценка результатов деятельности;
- контроль рыночности цен;
- двойной ввод и подтверждение операций;
- контроль изменения условий операций;
- подтверждение сделки контрагентом;
- контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска. Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П.

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежеквартально.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Операционный риск	55 400	51 090

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

10.4 Краткое описание процедуры стресс-тестирования.

Не реже 2-х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование. При существенном изменении рыночных условий по решению Президента Банка может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования – календарное полугодие.

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками. Подготовленное заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка. Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительным хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10.5 Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
-------------------------	--------	-------------	---------------	-------

АКТИВЫ				
Денежные средства	10 298	-	-	10 298
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	164 484	-	-	164 484
Средства в кредитных организациях	5 503	-	22 985	28 488
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 582 214	-	903 781	2 485 995
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 966 050	-	-	1 966 050
Требования по текущему налогу на прибыль	4 525	-	-	4 525
Отложенный налоговый актив	138 214	-	-	138 214
Основные средства	13 938	-	-	13 938
Прочие активы	328	-	2 156	2 484
ИТОГО АКТИВОВ	3 885 554	-	928 922	4 814 476
ПАССИВЫ				-
Средства кредитных организаций	-	-	1 615 486	1 615 486
Средства клиентов	1 172 183	-	52 054	1 224 237
Прочие обязательства	14 919	13	7 420	22 352
Обязательства по текущему налогу на прибыль	789	-	-	789
Отложенные налоговые обязательства	100 531	-	-	100 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	13 237	-	-	13 237
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 301 659	13	1 674 960	2 976 632
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 583 895	(13)	(746 038)	1 837 844

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	10 038	-	-	10 038
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	158 649	-	-	158 649
Средства в кредитных организациях	5 795	-	7 304	13 099
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 149 653	-	1 055 368	3 205 021
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 327	-	-	3 547 327
Требования по текущему налогу на прибыль	10 337	-	-	10 337
Отложенный налоговый актив	160 067	-	-	160 067
Основные средства	4 650	-	-	4 650
Прочие активы	7 238	-	2 132	9 370
ИТОГО АКТИВОВ	6 053 754	-	1 064 804	7 118 558
ПАССИВЫ				-
Средства кредитных организаций	-	-	3 847 893	3 847 893
Средства клиентов	713 728	-	179 311	893 039
Прочие обязательства	6 553	15	24 326	30 894
Обязательства по текущему налогу на прибыль	796	-	-	796
Отложенные налоговые обязательства	182 687	-	-	182 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	903 764	15	4 051 530	4 955 309

ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 149 990	(15)	(2 986 726)	2 163 249
----------------------------------	------------------	-------------	--------------------	------------------

11. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.cibl.ru в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2017-2018 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Участники		Всего
	Государственный Банк Индии	Канара Банк	
Активные операции на межбанковском рынке (строка отчетности «Чистая ссудная задолженность»)			
На 01.01.2018	864 004	172 801	1 036 805
Размещенные средства за отчетный период	106 953 072	452 754	107 405 826
Погашенные средства за отчетный период	107 073 741	486 614	107 560 355
На 01.01.2019г.	743 335	138 941	882 276
Пассивные операции на межбанковском рынке (строка отчетности «Средства кредитных организаций»)			
На 01.01.2018	2 302 741	1 298 884	3 601 625
Привлеченные средства за отчетный период	2 144 675	814 934	2 959 609
Погашенные за отчетный период	3 148 316	1 936 668	5 084 984
На 01.01.2019г.	1 299 100	177 150	1 476 250

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии	-	-	1 125 424	173 676	-	1 299 100
Канара Банк	-	-	177 150	-	-	177 150
Итого			1 302 574	173 676		1 476 250

В таблице ниже представлен анализ размещенных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии	395 982	-	347 353	-	-	743 335
Канара Банк	-	-	138 941	-	-	138 941
Итого	395 982	-	486 294	-	-	882 276

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии		74 880	401 934	748 803	1 077 124	2 302 741
Канара Банк		-	-	1 152 004	146 880	1 298 884
Итого		74 880	401 934	1 900 807	1 224 004	3 601 625

В таблице ниже представлен анализ размещенных средств участников по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование участника	от 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	Всего
Государственный Банк Индии	864 004	-	-	-	-	864 004
Канара Банк	-	-	172 801	-	-	172 801
Итого	864 004	-	172 801	-	-	1 036 805

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 18,7 млн. долл. США. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США).

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка составила 2,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 06.05.2019г. (1,75 млн. долл. США), 29.05.2019г. (0,8 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LIBOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

Остатки на корреспондентских счетах участников составили:

Тип счета	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	22 985	4	7 304
в т.ч. в долларах США	1	8 845	1	3 893
Лоро счета	1	139 236	1	246 268
в т.ч. в рублях РФ	1	139 236	1	246 268

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2019 год размещенные средства в банках участников составили 12,7 млн. долларов США со сроком возврата 09.01.2019г. (5,7 млн. долл. США), 03.04.2019г. (5 млн. долл. США) и 04.04.2019г. (2 млн. долл. США).

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

Другие существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с участниками:

Доходы и расходы	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
процентные доходы по операциям межбанковского кредитования	24 135	5 787
процентные расходы по операциям межбанковского привлечения	99 362	87 983
комиссионные доходы по операциям межбанковского кредитования	380	412

Ниже указаны статьи расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом:

Доходы и расходы	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Операционные расходы, в т.ч.	16 357	15 097
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	15 425	14 385
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	932	712

13. Информация об операциях аренды.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк классифицирует аренду в качестве операционной.

По состоянию на 01 января 2019 года действовал 1 договор аренды, долгосрочные договоры аренды отсутствовали (на 01 января 2018 года: 1 договор, долгосрочные договоры аренды отсутствовали).

Договор аренды – это краткосрочный договор, со сроком действия менее 1 года. Краткосрочный договор может быть пролонгирован на аналогичный период, изменение стоимости арендной платы, предусмотрено договором не более одного раза в год. Договором

аренды не предусмотрено приобретение арендованного имущества, досрочное погашение или минимальные суммы платежей. Арендная плата определяется на основании стоимости 1 квадратного метра площади исходя из рыночных цен.

Расходы Банка по аренде помещения за 2018 год составили 19 075 тыс.руб., (за 2017 год 14 269 тыс. руб.)

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016.

Предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части, за исключением работников -представителей иностранных банков.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием. К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам года.

В Банке работает ряд сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

Также, следует отметить, что Банком предусмотрена следующая не денежная выплата: оплата добровольного медицинского страхования сотрудников Банка. Основная цель системы оплаты труда – создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, за исключением представителей иностранных банков.

Решение о премировании всех сотрудников принимает Совет директоров Банка. При определении выплаты сотрудникам принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушения трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение Совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до Президента Банка. Президент на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	за 2017 год		за 2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	4	3	4	3
Выплаты ключевому управленческому персоналу	14 385	2 764	15 425	3 157
Налоги и сборы	712	756	932	871

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составила 27 человек. На 01.01.2018 г. составила 24 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранцам работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранным сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились.

Общий фонд заработной платы и прочих выплат за 2018 г. составил 58 115 тыс. руб. (за 2017г. составил 45 533 тыс.руб.), была произведена выплата нефиксированной части за 2017г. в размере 1 339 тыс.руб. Решение о выплате премии принимается с учетом показателей по итогам года с учетом качественных и количественных показателей. Размер выплаты нефиксированной части принимает Президент Банка в пределах лимита нефиксированной части. Решение об уменьшении размера нефиксированной части

оплаты труда работников контролирующих подразделений, в связи с ненадлежащим качеством выполнения возложенных на них задач, принимает Президент Банка по рекомендации Совета директоров.

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

Документы, подтверждающие ознакомление под подпись работников с установленной в Банке системой оплаты труда, содержатся в составе личных дел работников. Ответственное подразделение – отдел кадров.

15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 01 января 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0% (01 января 2018 года: от 5,0% до 34,9%)).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	10 298	10 298	10 038	10 038
Средства в кредитных организациях	192 972	192 972	151 924	151 924
Чистая ссудная задолженность	2 485 995	2 485 995	3 205 021	3 205 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 966 050	1 966 050	3 547 327	3 547 327
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 615 486	1 615 486	3 847 893	3 847 893
Средства клиентов	1 224 237	1 224 237	893 039	893 039
Прочие обязательства	23 141	23 141	30 894	30 894

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1 (рыночные котировки): котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные): методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 (модели оценки): модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	1 966 050	-	1 966 050

активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	192 972	192 972
Чистая ссудная задолженность	-	2 485 995	2 485 995
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства кредитных организаций		1 615 486	1 615 486
Средства клиентов	-	1 224 237	1 224 237
Прочие обязательства	-	23 141	23 141

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 327	-	3 547 327
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	151 924	151 924
Чистая ссудная задолженность	-	3 205 021	3 205 021
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства кредитных организаций		3 847 893	3 847 893
Средства клиентов	-	893 039	893 039
Прочие обязательства	-	30 894	30 894

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Президент

Прадиш

ВРИО Главного бухгалтера

Данилова С.В.