

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, работа на рынке МБК.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 6 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один операционный офис в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

В сложившихся экономических условиях, основной задачей Банка стало сохранение финансовой устойчивости и обеспечение конкурентоспособности по ключевым показателям деятельности. Несмотря на то, что вследствие сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране, итоги развития Банка оказались ниже ожидаемых, в целом Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» сумел сохранить рыночные позиции среди региональных банков по ключевым показателям. По данным Информационного агентства «Интерфакс»¹, по итогам 2018 года Банк занял 144 место среди банков России по размеру активов (по итогам 2017 года 150 место) и 170 место – по размеру капитала (по итогам 2017 года 176 место). Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2018 года Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», занял 12 место по размеру активов (по итогам 2017 года – 14 место) и 10 место - по капиталу (по итогам 2017 11 место).

¹ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20&orgname=®ion=0&per=149>

Основные показатели деятельности Банка:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	20 046 454	21 364 248	-1 317 794	-6,2
Чистая ссудная задолженность, всего в том числе:	9 263 757	9 301 822	-38 065	-0,4
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 618 091	7 063 903	554 188	7,8
- средства, размещенные в кредитных организациях	1 645 666	2 237 919	-592 253	-26,5
Вложения в ценные бумаги и ПФИ	7 652 665	9 417 742	-1 765 077	-18,7
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	13 463 656	12 754 586	709 070	5,6
Собственные средства (капитал)	2 402 803	2 570 026	-167 223	-6,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	-11 458	168 988	-180 446	-106,8
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 659	128 515	-125 856	-97,9

Активы Банка составили на 01.01.2019 года 20 046,5 млн. рублей, снизившись относительно 01.01.2018 года на 1 317,8 млн. рублей или 6,2%.

В связи с ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг, Банк, с целью сокращения уровня рыночных рисков, изменил структуру активов, увеличив объем ссудной задолженности клиентам, не являющимся кредитными организациями, и сократив объем вложений в ценные бумаги.

Ссудная задолженность клиентов Банка до вычета резервов на возможные потери увеличилась относительно 2017 года на 354 млн. рублей (4,7%) и составила на 01.01.2019 года 7 912 млн. рублей (на 01.01.2018 года 7 558 млн. рублей). Нарастив кредитный портфель, Банк проводил взвешенную рисковую политику, уделяя повышенное внимание его качеству. По итогам 2018 года объем просроченной задолженности сократился в 2 раза и составил на 01.01.2019 года 215,8 млн. рублей или 2,7% в общем объеме ссудной задолженности (на 01.01.2018 года 432,0 млн. рублей или 5,7%).

Портфель ценных бумаг сократился по сравнению с 01.01.2018 года на 1 765 млн. рублей или 18,7% и составил 7 653 млн. рублей. При этом, у Банка имеется достаточный запас ликвидности, в виде вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что предоставляет возможность дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Основными источниками фондирования Банка 2018 году являлись, как и прежде, средства на текущих и срочных счетах клиентов – юридических и физических лиц.

Объем привлеченных средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) увеличился за 2018 год на 709 млн. рублей или 5,6% и составил на 01.01.2019 года 13 464 млн. рублей, в том числе средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили: 4 991 млн. рублей (-735 млн. рублей относительно 01.01.2018 года), средства физических лиц: 8 092 млн. рублей (+1 159 млн. рублей относительно 01.01.2018 года), долговые обязательства: 380 млн. рублей (+285 млн. рублей относительно 01.01.2018 года).

Привлечение срочных средств физических лиц осуществлялось при постоянном соблюдении мер по контролю за приростом объема средств физических лиц. Продолжался ежедневный контроль за динамикой объемов вкладов, проводился мониторинг условий привлечения в банках Санкт-Петербурга, по результатам которого, соблюдая все требования, установленные Банком России, оперативно вносились изменения в Тарифы Банка. Средства физических лиц на 01.01.2019 составили 8 092 млн. рублей, в том числе срочные вклады: 7 623 млн. рублей. Прирост срочных средств физических лиц за отчетный период составил 1 180 млн. рублей.

В отчетном периоде Банк не испытывал проблем с ликвидностью, наблюдалась хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило на 01.01.19 – 61,6% (при нормативном минимуме – 15%), текущей ликвидности (Н3) – 113,4% (при нормативном минимуме – 50%).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)» составил на 01.01.2019 года 2 403 млн. рублей (снижение относительно 01.01.2018 года на 167 млн. рублей или 6,5% обусловлено увеличением суммы отложенного налога на прибыль в отношении перенесенных на будущее убытков, уменьшающая источники капитала (108,6 млн. рублей) и амортизацией субординированного займа (67,5 млн. рублей). Несмотря на снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2018г., Банк неукоснительно соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала, все показатели достаточности капитала значительно превышают нормативные (значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 года составило 14,6%, при минимально установленном Банком России значении норматива – 8%).

Чистая прибыль, полученная Банком за отчетный период, составила 2,7 млн. рублей. Основным источником доходов Банка по-прежнему остаются процентные доходы. Чистые процентные доходы по итогам 2018 года составили 1 130 млн. рублей (рост по сравнению с 2017 годом в 1,5 раза).

Особое внимание в 2018 году было уделено повышению эффективности текущей деятельности Банка. Проводимые в 2018 году мероприятия по оптимизации операционной сети и численности персонала позволили Банку сократить расходы на содержание. Смета расходов на 2019 год предусматривает дальнейшее сокращение неоперационных расходов относительно предыдущего года. Данные мероприятия, по мнению Банка, будут способствовать получению прибыли и повышению его финансовой устойчивости.

Годовым общим собранием акционеров 5 июня 2018 года принято по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год решение чистую прибыль 2017 года в полной сумме направить на увеличение нераспределенной прибыли Банка. Решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2018 года будет принято годовым общим собранием акционеров, дата проведения которого на момент подписания настоящей отчетности не определена.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2018 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2018 года.

31 декабря установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.12.2018	31.12.2017
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк

России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2018 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его операционных и дополнительных офисах и всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Учетная политика применяется Банком последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

Незначительные изменения учетной политики Банка на 2018 год связаны с методологией учета отдельных операций. *Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.*

3.1. Ключевые методы оценки

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

3.2. Резервы на возможные потери

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем кредитным требованиям в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент возникновения ссудной задолженности (предоставления кредита или части кредита) и восстанавливается в момент погашения ссудной задолженности (полной или частичной). Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением № 611-П (в том числе и в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.4. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет, а также в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. По обязательным резервам не начисляются проценты.

3.5. Вложения в ценные бумаги

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение стоимости ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Банк признает стоимость ценных бумаг в своем балансе, поскольку становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг и получает риски и выгоды, связанные с

владением ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банк передает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами и, соответственно, прекращает признание этих ценных бумаг.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг (фактической стоимостью) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг по сравнению с суммой сделки по каждому выпуску, такие затраты Банк признает операционными расходами в день сделки. Существенными затратами признаются затраты, величина которых превышает 1% от стоимости приобретения каждого выпуска.

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории:

✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К категории относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под краткосрочной перспективой понимается период 6 календарных месяцев с даты приобретения ценной бумаги;

✓ удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

✓ имеющиеся в наличии для продажи. К категории относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории;

✓ приобретенные в портфель контрольного участия. К категории относятся акции акционерных обществ, над управлением которых Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на их деятельность.

Классификация ценных бумаг в одну из категорий в момент первоначального признания осуществляется Управлением дилинга с учетом цели приобретения.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) двумя способами:

✓ по справедливой стоимости;

✓ путем создания резервов на возможные потери.

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, формируемую для данного финансового инструмента активным рынком. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

✓ объекты сделок на рынке являются однородными;

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

✓ сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 торговых дней);

✓ цены общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным и трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Исходные данные, используемые для определения справедливой стоимости, подразделяются на три уровня (иерархия справедливой стоимости):

√ к данным первого уровня относятся нескорректированные цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства;

√ данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В частности, к данным второго уровня относятся цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, за исключением цен, служащих входными параметрами в моделях оценки справедливой стоимости активов и обязательств (например, процентные ставки, премии за риск дефолта, ожидаемый уровень инфляции и пр.);

√ данные третьего уровня – это информация, не наблюдаемая на рынке.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет – данным 3 уровня.

Основой для определения справедливой стоимости ценных бумаг являются ценовые котировки на активном рынке.

Для оценки ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, Банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Банком России 17.10.2014 № 437-П. При отсутствии средневзвешенной цены, используется рыночная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации. Основным источником информации является ПАО «Московская Биржа», могут также использоваться данные о ценах на других рынках.

Для оценки внешних ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках и номинированных в иностранной валюте, используется цена закрытия, сформированная зарубежным организатором торговли (Нью-Йоркская фондовая биржа - NYSE, фондовая биржа - NASDAQ, AMEX, LSE, Euronext, XETRA, HKEX, CME, EUREX, ICE, LIFFE). Для оценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, обращающихся на внебиржевом рынке (российском и зарубежном), также используется цена закрытия, транслируемая информационными агентствами (Reuters, Bloomberg и др.), при ее отсутствии может использоваться цена фиксинга Национальной Фондовой Ассоциации.

Любая корректировка к котируемой цене актива приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках низшего уровня из иерархии справедливой стоимости: уровень 2 или 3.

Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данному финансовому инструменту не активен, то справедливая стоимость определяется с применением исходных данных 2-го и 3-го уровней.

В качестве исходных данных 2-го уровня характерно использование цен прямо или косвенно наблюдаемых на рынке, оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке приоритетности:

- √ на основе информации о последних рыночных сделках (для определения справедливой стоимости принимается среднеарифметическая от средневзвешенных дневных цен за последние 120 торговых дней, в расчете используются только дни, в которых были зарегистрированы сделки);
- √ на основе данных о ценах, рассчитываемых в рамках Ценового центра НФА на основе Методики СРО НФА (методика включает расчет ценовых параметров на основе показателей, в числе которых рыночные цены, цены фиксинга НФА, кривая бескупонной доходности и данные о кредитном качестве эмитентов);

- √ на основе стоимости сопоставимых инструментов, рынок которых является активным.

Результаты переоценки активов относятся на счета учета доходов или расходов, или первоначально на добавочный капитал Банка с последующим списанием на счета учета доходов или расходов при выбытии или ином списании финансового актива.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

При выбытии ценных бумаг стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости. В данную категорию классифицируются ценные бумаги, приобретаемые как с целью реализации в краткосрочной перспективе, так и с целью их удержания в течение неопределенного срока для получения финансового результата за счет колебаний цен на финансовом рынке. Резерв на возможные потери не формируется.

После первоначального признания изменение стоимости ценных бумаг отражается путем отнесения сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в следующих случаях:

- √ в последний рабочий день месяца;
- √ на конец операционного дня - даты совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (переоцениваются все имеющиеся ценные бумаги данного выпуска);
- √ на конец операционного дня, в случае существенного изменения справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не

подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери при наличии признаков обесценения.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения следующих условий:

- ✓ в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- ✓ в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- ✓ в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», - 10% от общей стоимости долговых обязательств данного выпуска, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью), в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в зависимости от контрагента по сделке. Разница между ценой продажи ценной бумаги и

ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Стоимость ценных бумаг, приобретенных по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признается в бухгалтерском балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Чистая ссудная задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

3.9. Производные финансовые инструменты

Классификация сделок в качестве производных финансовых инструментов осуществляется на основе критериев, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

3.10. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

3.11. Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления количества дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам.

При пролонгации (изменении) срока кредита перенос остатка ссуды на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

✓ перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;

✓ перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита не соответствует временному интервалу сроков балансового счета, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

3.12. Учет государственных субсидий

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой осуществляется путем отражения в Отчете о финансовых результатах в периоде, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы".

Учет ожидаемых сумм субсидий, поступающих для возмещения недополученных доходов по кредитам, осуществляется на счетах дебиторской задолженности.

3.13 Основные средства

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

✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости:

✓ к однородной группе «Здания» применяется модель по переоцененной стоимости;

✓ к остальным однородным группам – модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банком применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Переоценка основных средств производится один раз в год. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется на конец года. Независимый оценщик самостоятельно выбирает методы и способы проведения оценки стоимости имущества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Перенос всей суммы прироста при переоценке за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка осуществляется при выбытии или продаже объекта ОС.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции или технического перевооружения. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания основных средств. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

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

3.14. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;

✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);

✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других объектов);

✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования свыше 12 месяцев;

✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Для выделения инвентарного объекта Банком определены следующие критерии существенности: срок полезного использования – более 12 месяцев; абсолютный стоимостной лимит – 100 000 рублей (без НДС).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

✓ приобретенных за плату – по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

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

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.15. Амортизация

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (дату признания нематериального актива).

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация основных средств, схожих по характеру и использованию, с разбивкой на однородные группы:

- Группа 1 – Земельные участки;
- Группа 2 – Здания;
- Группа 3 – Транспортные средства;
- Группа 4 – Мебель;
- Группа 5 – Вычислительная техника;
- Группа 6 – Оборудование;
- Группа 7 – Рекламные конструкции;
- Группа 8 – Инвентарь и принадлежности.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация нематериальных активов. Все нематериальные активы Банка, схожие по характеру и использованию, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, классифицируются на однородные группы:

- ✓ нематериальные активы с исключительным правом;
- ✓ нематериальные активы с неисключительным правом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.), объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства, по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; по имуществу, первоначальная стоимость которого составляет менее 100 000 рублей без учета НДС.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

3.16. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости на основании профессионального суждения ответственных подразделений с использованием действующих цен на активном рынке аналогичной недвижимости, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации. Оценка по справедливой стоимости производится ежегодно по состоянию на 1 января также на основании данных независимой оценки.

Принятие к учету либо перевод объекта в состав (из состава) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения.

Критерий существенности (значительности объема) для отнесения недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае, если часть

объекта используется для получения аренды, а часть – в качестве средств труда для оказания услуг, устанавливается в размере 51%. Под критерием существенности понимается процентное соотношение сдаваемой в аренду полезной площади и полезной площади всего объекта недвижимости.

3.17. Запасы

Запасы – это активы: запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования; находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях; инвентарь и принадлежности; издания; материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

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, в котором они пригодны для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

3.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

✓ руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

✓ Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

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

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не признаются: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости; предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

3.19. Операционная аренда

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

3.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся кредиты Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций и средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются в сумме полученных средств. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по заемным средствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.21. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные в целях привлечения дополнительных заемных средств Банком векселя. Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются в сумме полученных средств. В последующем в соответствии с условиями выпуска обязательств производится начисление процентов. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по выпущенным долговым обязательствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

3.23. Условные обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению банковских гарантий. Банковские гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих

обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.24. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Условные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства, возникшие в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует. К условным обязательствам некредитного характера относятся:

✓ подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащего отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

✓ суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

✓ суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

✓ суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство признается Банком в составе внебалансовых обязательств, если выполняются следующие условия:

✓ по данному обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов (уменьшение экономических выгод), т.е. вероятность того, что Банку придется платить «скорее нет, чем да» и/или

✓ сумма обязательства не может быть обоснованно (с достаточной надежностью) оценена (т.е. на отчетную дату нельзя сказать с достаточной степенью определенности, какую сумму придется платить Банку) и оценочная величина более 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательство (юридическое или конклюдентное), являющееся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, и исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности не может избежать. В состав резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

✓ вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

✓ проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

✓ ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;

√ возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение Банка);

√ необходимость изменения структуры кредитной организации (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

√ возможные судебные издержки;

√ иные факторы (обстоятельства).

Банк признает резервы – оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах при одновременном наличии следующих условий:

√ есть достаточная вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Вероятность признается достаточной, если она более 50% («скорее да, чем нет»);

√ сумма обязательства может быть обоснованно оценена.

3.25. Средства акционеров и эмиссионный доход

Средства акционеров представляют собой уставный капитал Банка, который состоит из обыкновенных акций. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость акций Банка выражается в валюте Российской Федерации и составляет 1 рубль.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

В бухгалтерском учете уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом.

Банк может выкупать собственные акции в случае:

- принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; образования дробных акций при консолидации ранее размещенных акций;

- реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, и подлежат учёту в балансе по цене их выкупа.

3.26. Резервный фонд

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению, определенному в Уставе Банка.

3.27. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества, отсутствует неопределенность в получении дохода. По активам IV-й и V-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными и не подлежат отражению на счетах доходов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, производится на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Под временным интервалом понимается календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), от банковских операций и других сделок, операционные и прочие доходы и расходы, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца или в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетно-кассового обслуживания клиентов отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные сборы (комиссионные расходы, в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) подлежат отнесению на расходы на условиях, предусмотренных действующими на дату проведения операции Тарифами.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, а также доходы и расходы от конверсионных операций в наличной и безналичной форме признаются в бухгалтерском учете в дату совершения операции. Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, относятся к операционным расходам и отражаются в учете: расходы на оплату труда - по мере начисления; командировочные и представительские расходы - на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.28. Налоги

Налог на прибыль

Учет налога на прибыль ведется, исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». При исчислении и уплате налога на прибыль Банк исходит из порядка исчисления и сроков, установленных статьей 6.1. НК РФ.

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется по данным налогового учета. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В Банке ведется отдельный учет для целей налогообложения. Налоговый учет в Банке

строится на основании: первичных документов, аналитических регистров налогового учета, расчета налоговой базы. В случае, если данные регистров бухгалтерского учета обеспечивают получение информации для налогового учета, то они принимаются для целей налогового учета.

Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о финансовых результатах за отчетный (налоговый) период.

Если первичные документы за прошлый отчетный (налоговый) период выставлены в текущем отчетном (налоговом) периоде, но датированы также прошлым отчетным (налоговым) периодом, то необходима корректировка налоговой базы прошлого отчетного (налогового) периода. Если первичные документы за прошлый отчетный период датированы текущим периодом, то необходимо отнесение к тому периоду, в котором была осуществлена оплата.

При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг в соответствии со ст.281 НК РФ доходы и расходы определяются без процентного (купонного) дохода. Процентный (купонный) доход подлежит налогообложению отдельно по ставке 15%.

При реализации или выбытии векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы. При реализации или выбытии эмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Налог на прибыль уплачивается Банком в виде авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли за предыдущий квартал.

Налог на добавленную стоимость

При расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) Банк использует положения главы 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость» и Постановления Правительства от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».

Банку в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ предоставлено право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная с клиентов, вносится в бюджет.

Налог на имущество организаций

При расчетах с бюджетом по налогу на имущество Банк использует положения главы 30 «Налог на имущество» НК РФ, Закон Санкт-Петербурга от 26.11.2003 № 684-96 «О налоге на имущество организаций» и законы субъектов Российской Федерации о налоге на имущество организаций.

Транспортный налог

При расчетах с бюджетом по транспортному налогу Банк использует положения главы 28 «Транспортный налог» НК РФ. Предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками – организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Земельный налог

При расчетах с бюджетом по земельному налогу Банк руководствуется главой 31 НК РФ «Земельный налог», законами субъектов Российской Федерации о земельном налоге в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге, а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плата за негативное воздействие на окружающую среду

Порядок определения платы за загрязнение окружающей среды регламентируется Федеральным законом от 10.01.2002г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды», Федеральным законом от 04.05.1999г. № 96-ФЗ «Об охране атмосферного воздуха» и

Постановлением Правительства РФ от 03.03.2017 № 255 «Об исчислении и взимании платы за негативное воздействие на окружающую среду».

Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

3.29. Отложенное налогообложение

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство рассчитываются Банком и отражаются в учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на счетах бухгалтерского учета и налоговой базой актива или обязательства, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы подразделяются на:

√ налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

√ вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в полном объеме.

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы, Банк анализирует следующие условия:

√ имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые, как ожидается, будут восстановлены;

√ при отсутствии достаточных налогооблагаемых временных разниц отложенный налоговый актив признается в случае наличия у Банка положительного прогноза получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, достаточной для погашения вычитаемых временных разниц.

В случае отсутствия у Банка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию полностью или частично.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не уменьшающие налог на прибыль текущего отчетного периода, отражаются в

будущих отчетных периодах в бухгалтерском учете при наличии вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений стоимости актива/ обязательства изменение отложенного налогового обязательства (отложенного налогового актива) относится на счета по учету финансового результата или на счета по учету добавочного капитала.

При прекращении признания актива/ обязательства, изменение величины которого учитывается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счете по учету добавочного капитала корректируется (увеличивается/ уменьшается) на остаток или часть остатка на счете увеличения/ уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу/ обязательству.

3.30. Переоценка иностранной валюты

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

3.31. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

Банк признает вновь накопленные обязательства по оплате оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск), а также корректировки по ранее начисленным обязательствам ежеквартально, в последний рабочий день каждого квартала.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Для исчисления и уплаты страховых взносов Банк руководствуется следующими нормативными документами: главой 34 НК РФ, Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

3.32. Корректирующие события после отчетной даты

Все корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражены в бухгалтерском учете и включены в настоящую отчетность.

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду (по услугам, оказанным в отчетном периоде); корректировкой резервов; начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного года.

3.33. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей отчетности, в бухгалтерском учете за отчетный год не отражены.

Информация о наиболее существенных некорректирующих событиях приведена в п.5 настоящей пояснительной информации.

3.34. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

3.34.1. Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.34.2. Резервы на возможные потери

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной (дебиторской) задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность заемщиков, эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков, эмитентов, дебиторов и принципалов.

3.34.3. Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов Банка определяется руководством по мере их приобретения и ежегодно пересматривается на предмет соответствия. При определении срока полезного использования своих основных средств на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 Банк также исходит из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы Банка с аналогичными активами. При пересмотре срока полезного использования Банк также учитывает техническое и моральное устаревание.

В Учётную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положения от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в бухгалтерском учете и отчетности банков.

Классификация и оценка

Одним из изменений, отраженных в новых принципах бухгалтерского учета, стала смена подхода к классификации и как результат - к оценке финансовых инструментов. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют

критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства, как правило, учитываются по амортизированной стоимости, но банк может принять решение об учете определенных обязательств по справедливой стоимости, если при этом будут достигаться устранение учетного несоответствия и повышение качества отчетности.

Обесценение

Наиболее существенным изменением станет новый подход к оценке обесценения активов. Концепция нового порядка бухгалтерского учета предполагает необходимость определения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, и др.). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

В следующей таблице представлена оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 1 января 2019 года:

Корректировка финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	-1 388
<i>ссудная задолженность</i>	-1 912
<i>средства клиентов</i>	440
<i>выпущенные долговые обязательства</i>	84
Корректировка резерва на возможные потери всего, в том числе:	57 240
<i>по средствам в кредитных организациях</i>	-103
<i>по ссудной задолженности</i>	44 597
<i>по начисленным процентам</i>	12 854
<i>по ценным бумагам</i>	-116
<i>по прочим активам</i>	8
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям	2 941
Списание остатков по счетам расходов будущих периодов на финансовый результат прошлых лет	-1 295
Итого влияние на капитал	57 498

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Денежные средства	309 828	328 717	-18 889
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	381 736	313 221	68 515
Средства в кредитных организациях:	191 291	127 053	64 238
- на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	171 462	97 856	73 606
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19 829	29 197	-9 368
Средства на торговых и клиринговых счетах	30 360	34 633	-4 273
Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств	913 215	803 624	109 591
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	101 663	86 114	15 549

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты Банком в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Резервы на возможные потери по эквивалентам денежных средств на представленные даты и в течение отчетного периода не создавались.

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

	2018 год	2017 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на обеспечение по ссуде	262 320	29 670
Итого неденежная инвестиционная деятельность	262 320	29 670

Потоки денежных средств в отчетном периоде обеспечивали текущие операции Банка, поддерживали операционные возможности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми, долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364 933	2 069 617	1 295 316
Российские государственные облигации, в руб.	891 739	750 843	140 896
Муниципальные облигации, в руб.	103	0	103
Облигации Банка России, в руб.	440 138	0	440 138
Корпоративные облигации, в т. ч.:	1 830 850	1 167 672	663 178
- резидентов, в руб.	1 284 966	1 043 294	241 672
- еврооблигации, в ин. вал.:	545 884	124 378	421 506
usd	545 884	124 378	421 506
Облигации кредитных организаций, в руб.	202 103	151 102	51 001
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4 178 999	6 447 999	-2 269 000
Российские государственные облигации, в руб.	0	5 644 499	-5 644 499
Муниципальные облигации, в руб.	313 988	296 306	17 682
Облигации Банка России, в руб.	2 078 417	0	2 078 417
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	1 486 404	349 176	1 137 228
Облигации кредитных организаций, в руб.	300 190	158 018	142 172
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 448	0	105 448
Акции кредитных организаций	105 448	0	105 448
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	3 285	124	3 161
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 652 665	8 517 740	-865 075

Российские государственные облигации, муниципальные облигации, облигации кредитных организаций и корпоративные облигации резидентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими эмитентами, свободно обращающиеся на российском рынке и котирующиеся на фондовых биржах.

Корпоративные еврооблигации - преимущественно, торгуемые на внебиржевом рынке ценные бумаги, выпущенные с номиналом в долларах США.

Облигации Банка России – купонные облигации, выпускаемые на срок 3 месяца с номиналом в валюте Российской Федерации. Размещение и обращение облигаций осуществляется среди российских кредитных организаций. Накопленный купонный доход начисляется за каждый день купонного периода по ключевой ставке Банка России, действующей в этот день.

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России.

Облигации в портфеле Банка на 01 января 2019 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские государственные облигации	от 19.01.2028 до 17.09.2031	от 6,90 до 8,50
Муниципальные облигации	от 19.06.2023 до 03.06.2025	от 7,63 до 9,90
Облигации Банка России	от 13.02.2019 до 13.03.2029	от 7,50 до 7,75
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 11.06.2021 до 23.10.2052	от 7,15 до 13,00
- еврооблигации	от 09.07.2020 до 24.04.2023	от 3,95 до 8,25
Облигации кредитных организаций	от 02.08.2021 до 31.10.2024	от 6,90 до 8,00

Справедливая стоимость финансовых активов определена на основе исходных данных первого и второго уровней иерархии справедливой стоимости.

Информация о методах оценки финансовых инструментов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки по справедливой стоимости, приведена в пункте 3.5. пояснительной информации.

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед-ливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую-щая данные наблюдае-мых рынков (уровень 2)	модель оценки, использу-ющая значитель-ный объем ненаблю-даемых данных (уровень 3)		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 274 017	1 378 648	0	7 652 665	7 652 665
Долговые ценные бумаги	3 034 674	330 259	0	3 364 933	3 364 933
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 130 610	1 048 389	0	4 178 999	4 178 999
Долевые ценные бумаги	105 448	0	0	105 448	105 448
Производные финансовые инструменты	3 285	0	0	3 285	3 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 947	0	0	23 947	23 947
Производные финансовые инструменты	23 947	0	0	23 947	23 947

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых раскрывается					
Финансовые активы	1 014 878	1 645 666	7 829 527	10 490 071	10 490 071
Денежные средства и их эквиваленты	913 215	0	0	913 215	913 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 663	0	0	101 663	101 663
Кредиты клиентам	0	0	7 618 091	7 618 091	7 618 091
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	1 645 666	0	1 645 666	1 645 666
Прочие финансовые активы	0	0	211 436	211 436	211 436
Финансовые обязательства	3 454 797	13 900 133	386 775	17 741 705	17 741 705
Средства других банков	0	4 171 303	0	4 171 303	4 171 303
Средства клиентов	3 453 702	9 629 555	0	13 083 257	13 083 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	380 399	380 399	380 399
Прочие финансовые обязательства	1 095	99 275	6 376	106 746	106 746

Далее представлена информация об изменении уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

Показатель	2018 год		2017 год	
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 274 017	1 378 648	8 517 740	0
Долговые ценные бумаги	3 034 674	330 259	2 069 617	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 130 610	1 048 389	6 447 999	0
Долевые ценные бумаги	105 448	0	0	0
Производные финансовые инструменты	3 285	0	124	0
Итого финансовых активов	6 274 017	1 378 648	8 517 740	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 947	0	1975	0
Производные финансовые инструменты	23 947	0	1975	0
Итого финансовых обязательств	23 947	0	1975	0

В течение отчетного периода из Уровня 1 в Уровень 2 были переведены долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость переведенных активов составила 1 378 350 тыс. руб.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если рынок для данных инструментов перестал быть активным, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.01.2019			на 01.01.2018			Изменение		
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
предприятиям крупного бизнеса	1 762 882	14 141	1 748 741	700 716	3 992	696 724	1 062 166	10 149	1 052 017
предприятиям среднего бизнеса	1 768 397	53 866	1 714 531	2 334 382	141 799	2 192 583	-565 985	-87 933	-478 052
предприятиям малого бизнеса	2 290 603	148 759	2 141 844	2 103 961	235 630	1 868 331	186 642	-86 871	273 513
нерезидентам	0	0	0	139 776	29 353	110 423	-139 776	-29 353	-110 423
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 821 882	216 766	5 605 116	5 278 835	410 774	4 868 061	543 047	-194 008	737 055
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	3 182	656	2 526	-3 182	-656	-2 526
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	31 083	138	30 945	44 818	127	44 691	-13 735	11	-13 746
автокредиты	975 829	48 819	927 010	1 391 312	31 363	1 359 949	-415 483	17 456	-432 939
- в том числе приобретенные	871 764	31 176	840 588	1 251 876	24 164	1 227 712	-380 112	7 012	-387 124
потребительские кредиты	1 031 627	27 263	1 004 364	822 533	50 960	771 573	209 094	-23 697	232 791
- в том числе приобретенные	2 809	2 809	0	5 454	0	5 454	-2 645	2 809	-5 454
овердрафты по пластиковым картам	17 172	77	17 095	17 244	141	17 103	-72	-64	-8
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	2 055 711	76 297	1 979 414	2 275 907	82 591	2 193 316	-220 196	-6 294	-213 902
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в Банке России	140 000	0	140 000	337 920	0	337 920	-197 920	0	-197 920
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 668	0	5 668	100 000	0	100 000	-94 332	0	-94 332
средства по договорам обратного РЕПО	1 499 998	0	1 499 998	1 799 999	0	1 799 999	-300 001	0	-300 001
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 645 666	0	1 645 666	2 237 919	0	2 237 919	-592 253	0	-592 253
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	33 900	339	33 561	0	0	0	33 900	339	33 561
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 557 159	293 402	9 263 757	9 795 843	494 021	9 301 822	-238 684	-200 619	-38 065

Средства в Банке России размещены в рублях Российской Федерации, срок возврата депозитов 9 января 2019 года, процентная ставка составляет 6,75% годовых.

Средства, предоставленные кредитным организациям по договорам обратного РЕПО в сумме 1 499 998 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 606 283 тыс. руб. Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 9 января 2019 года, процентные ставки составляют от 7,30% до 7,85% годовых.

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на

01.01.2019: 132 131 тыс. руб., из них 131 310 тыс. руб. – в евро (на 01.01.2018: 189 659 тыс. руб., из них 189 409 тыс. руб. – в евро) или 1,4% (на 01.01.2018: 2,0%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	335 125	785	48 221	0	384 131
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	75 649	-129	35 819	0	111 339
в т.ч. по процентам по приобретённым правам требования	0	0	35	0	35
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	0	0	-1 449	0	-1 449
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018	410 774	656	82 591	0	494 021
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	-193 567	-656	-4 646	339	-198 530
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	-441	0	-1 648	0	-2 089
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019	216 766	0	76 297	339	293 402

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, на сумму 2 089 тыс. руб. (2017г.: 1 449 тыс. руб.). Решение о признании ссуды безнадежной принимает Кредитный комитет Банка, по ссудам, величина которых превышает 5% от величины капитала Банка, - Правление Банка. Решение о списании безнадежной задолженности по ссудам в соответствии с Уставом Банка принимается Правлением на основании документов, подтверждающих правовое обоснование списания задолженности, подготовленных соответствующими подразделениями Банка.

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Торговля пищевыми продуктами	1 298 730	12 058	1 286 672	23.0%	498 067	3 470	494 597	10.2%
Строительство	1 164 819	102 021	1 062 798	19.0%	971 456	162 543	808 913	16.6%
Производство	860 846	2 866	857 980	15.3%	1 080 698	45 627	1 035 071	21.2%
Торговля нефтепродуктами	527 775	49 753	478 022	8.5%	553 035	85 832	467 203	9.6%
Профессиональная деятельность	455 000	22 850	432 150	7.7%	0	0	0	0.0%
Финансы и инвестиции	435 222	3 089	432 133	7.7%	39 972	8 317	31 655	0.7%

Транспорт и связь	426 151	16 847	409 304	7.3%	276 883	42 961	233 922	4.8%
Торговля автотранспортом	365 955	2 592	363 363	6.5%	1 020 941	12 988	1 007 953	20.7%
Прочая торговля	161 824	2 921	158 903	2.8%	37 453	574	36 879	0.7%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	67 793	83	67 710	1.2%	423 683	9 515	414 168	8.5%
Операции с недвижимостью	39 000	0	39 000	0.7%	224 775	29 353	195 422	4.0%
Услуги	11 279	113	11 166	0.2%	155 054	10 250	144 804	3.0%
Прочие	7 488	1 573	5 915	0.1%	0	0	0	0.0%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 821 882	216 766	5 605 116	100%	5 282 017	411 430	4 870 587	100%

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	225 225	507 989	659 997	179 697	84 997	104 977	0	1 762 882
предприятиям среднего бизнеса	88 510	330 554	416 151	234 295	394 275	253 862	50 750	1 768 397
предприятиям малого бизнеса	142 363	432 936	496 688	325 446	346 112	422 259	124 799	2 290 603
нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	456 098	1 271 479	1 572 836	739 438	825 384	781 098	175 549	5 821 882
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	13	1 063	909	946	1 470	26 682	0	31 083
автокредиты	16 116	35 767	52 965	54 573	57 461	745 219	13 728	975 829
потребительские кредиты	6 767	39 711	47 691	44 719	149 736	716 528	26 475	1 031 627
овердрафты по пластиковым картам	846	644	928	3 000	678	11 046	30	17 172
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	23 742	77 185	102 493	103 238	209 345	1 499 475	40 233	2 055 711
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в Банке России	140 000	0	0	0	0	0	0	140 000
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 668	0	0	0	0	0	0	5 668
средства по договорам обратного РЕПО	1 499 998	0	0	0	0	0	0	1 499 998
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 645 666	0	0	0	0	0	0	1 645 666
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	250	500	750	32 400	0	0	33 900

Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 125 506	1 348 914	1 675 829	843 426	1 067 129	2 280 573	215 782	9 557 159
--	------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	------------------

*в столбце «просроченные» показана только просроченная часть ссудной задолженности, срок погашения которой по условиям договоров уже наступил.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	365 052	137 900	153 789	29 975	14 000	0	0	700 716
предприятиям среднего бизнеса	107 710	402 752	457 741	537 597	659 665	91 166	77 751	2 334 382
предприятиям малого бизнеса	90 133	762 384	448 063	272 755	158 221	68 556	303 849	2 103 961
нерезидентам	0	0	6 887	0	10 330	122 559	0	139 776
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	562 895	1 303 036	1 066 480	840 327	842 216	282 281	381 600	5 278 835
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	39	352	602	1 283	167	83	656	3 182
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	11	2 800	2 441	1 174	2 029	36 337	26	44 818
автокредиты	21 941	47 735	69 867	72 489	77 558	1 081 269	20 453	1 391 312
потребительские кредиты	7 677	32 151	64 176	73 587	160 349	455 462	29 131	822 533
овердрафты по пластиковым картам	416	793	1 349	1 031	2 686	10 850	119	17 244
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	30 045	83 479	137 833	148 281	242 622	1 583 918	49 729	2 275 907
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в Банке России	337 920	0	0	0	0	0	0	337 920
кредиты и депозиты в банках-резидентах	100 000	0	0	0	0	0	0	100 000
средства по договорам обратного РЕПО	1 799 999	0	0	0	0	0	0	1 799 999
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 237 919	0	0	0	0	0	0	2 237 919
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 830 898	1 386 867	1 204 915	989 891	1 085 005	1 866 282	431 985	9 795 843

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2019 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург и Ленинградская область	Москва и Московская область	Мурманская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 973 196	571 000	38 400	239 286	0	5 821 882
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0

Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 453 474	521 131	41 964	39 142	0	2 055 711
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	0	1 639 998	0	5 668	0	1 645 666
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	33 900	0	0	0	0	33 900
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	6 460 570	2 732 129	80 364	284 096	0	9 557 159

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2018 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург и Ленинградская область	Москва и Московская область	Мурманская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 063 559	0	70 500	5 000	139 776	5 278 835
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 182	0	0	0	0	3 182
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 541 703	643 950	78 269	11 903	82	2 275 907
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	100 000	2 137 919	0	0	0	2 237 919
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	6 708 444	2 781 869	148 769	16 903	139 858	9 795 843

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	900 002	-900 002
Облигации кредитных организаций, в руб.	0	900 002	-900 002
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	900 002	-900 002
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	900 002	-900 002

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01 января 2019 отсутствуют (на 01 января 2018: 900 002 тыс. руб., срок погашения - 09 января 2018, купонный доход - 6,5 % годовых).

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на представленные даты и в течение отчетного года не создавались.

4.5. Требование по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	0	0
Налог на прибыль	0	1 080	-1 080
Итого требование по текущему налогу на прибыль	0	1 080	-1 080

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2018 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2018	1 235 134	6 883	20 059	1 631	1 534	0	609	802	1 716	4 394	1 272 762
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2018	1 580 845	12 316	55 774	17 486	14 969	0	818	802	1 716	4 394	1 689 120
Поступление	0	0	2 656	233	0	2 889	913	111	18 900	0	25 702
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-57 389	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 394	-61 783
Выбытие/Реализация	0	-3 577	-5 234	-331	-715	-2 889	-144	-913	-19 150	0	-32 953
Переоценка	-7 696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 696
Остаток на 01.01.2019	1 515 760	8 739	53 196	17 388	14 254	0	1 587	0	1 466	0	1 612 390
Накопленная амортизация на 01.01.2018	345 711	5 433	35 715	15 855	13 435	0	209	0	0	0	416 358
Начисленная амортизация	33 644	2 686	6 399	920	490	0	170	0	0	0	44 309
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-19 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-19 489
Выбытие/Реализация	0	-3 439	-4 798	-332	-627	0	-144	0	0	0	-9 340
Переоценка	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50
Остаток на 01.01.2019	359 916	4 680	37 316	16 443	13 298	0	235	0	0	0	431 888
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2019	1 155 844	4 059	15 880	945	956	0	1 352	0	1 466	0	1 180 502

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2017 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2017	1 318 900	4 694	20 218	3 046	1 286	0	52	1 071	915	0	1 350 182
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2017	1 654 424	10 761	51 049	17 486	14 324	0	839	1 071	915	0	1 750 869
Поступление	0	7 233	5 210	0	920	13 363	674	405	21 879	0	49 684
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	-7 376	0	0	0	0	0	0	0	0	4 510	-2 866

Перевод в долгосрочные активы для продажи	-66 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-66 507
Выбытие/Реализация	0	-5 678	-485	0	-275	-13 363	-695	-674	-21 078	0	-42 248
Переоценка	304	0	0	0	0	0	0	0	0	-116	188
Остаток на 01.01.2018	1 580 845	12 316	55 774	17 486	14 969	0	818	802	1 716	4 394	1 689 120
Накопленная амортизация на 01.01.2017	335 524	6 067	30 831	14 440	13 038	0	787	0	0	0	400 687
Начисленная амортизация	35 399	3 003	5 335	1 415	515	0	104	0	0	0	45 771
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	-2 866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 866
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-22 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-22 453
Выбытие/Реализация	0	-3 637	-451	0	-118	0	-682	0	0	0	-4 888
Переоценка	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107
Остаток на 01.01.2018	345 711	5 433	35 715	15 855	13 435	0	209	0	0	0	416 358
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2018	1 235 134	6 883	20 059	1 631	1 534	0	609	802	1 716	4 394	1 272 762

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2019 по справедливой стоимости. Переоценка произведена 03.12.2018 года оценочной компанией ООО «Северо-Западное Агентство Оценки» (ИНН 7806407764, ОГРН 1097847076690). Работа выполнялась оценщиками: Прасоловой Дарьей Владимировной – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – Саморегулируемая организация Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», рег. №0391; Сафоновым Игорем Евгеньевичем – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), рег. №3060.

По результатам данной переоценки чистая сумма уменьшения фонда переоценки составила 429 тыс. руб., кроме того увеличение стоимости объектов оценки в сумме 619 тыс. руб. отнесено напрямую на финансовый результат в составе прочих операционных доходов (в размере дооценки основных средств после их уценки, превышающей ранее признанную положительную переоценку по этим объектам).

Также в отчетном периоде (20.03.2018г.) проводилась переоценка зданий перед их реализацией, в результате чего чистая сумма уменьшения фонда переоценки составила 7579 тыс. руб., кроме того уменьшение стоимости здания в сумме 357 тыс. руб. отнесено напрямую на финансовый результат в составе операционных расходов (в размере уценки основного средства, превышающей ранее признанную положительную переоценку по этому объекту).

В остаточную стоимость зданий включена сумма 500 348 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости по итогам отчетного года, составило 100 060 тыс. руб. См. пункт 4.25 пояснительной информации. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии. В течение 2018 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 11 708 тыс. руб. (2017 г.: 56 402 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки в размере 9 723 тыс. руб. на нераспределенную прибыль и 1 985 тыс. руб. на уменьшение отложенного налога в составе добавочного капитала.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 656 389 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

Банк выступает арендатором по договорам операционной аренды основных средств. По текущим договорам Банк в большинстве случаев не ожидает сокращения арендуемых им площадей или смены арендодателя в среднесрочной перспективе (1-3 года).

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде представлены далее:

Менее 1 года	12 547
От 1 до 5 лет	29 220
После 5 лет	175 517
Итого обязательств по операционной аренде	217 284

За отчетный период сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, составила 16 259 тыс. руб. (пункт 4.23 пояснительной информации).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В следующей таблице представлен анализ движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2018 год	2017 год
Стоимость на начало отчетного года	143 492	134 690
Поступления	311 320	73 724
Перевод из основных средств	42 294	0
Переоценка	9 982	-7 888
Реализация/Выбытие	-59 277	-57 034
Стоимость на конец отчетного года	447 811	143 492

На отчетную дату в состав долгосрочных активов для продажи включено имущество, переданное Банку в результате обращения взыскания по решению суда на заложенное имущество по кредитам. Банк планирует возместить стоимость данного имущества путем его продажи.

По состоянию на 01.01.2019 произведена оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости. Данные об оценочной компании, которая произвела оценку, приведены в пункте 4.6 настоящей пояснительной информации.

Результаты переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости отражены в отчете о финансовых результатах:

- в составе прочих операционных доходов в сумме 11 348 тыс. руб., из них 11 317 тыс. руб. учтены как доход от оценки при первоначальном признании долгосрочного актива, предназначенного для продажи, и 31 тыс. руб. – доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в пределах суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по данному объекту (пункт 4.22 настоящей пояснительной информации),

- в составе операционных расходов в сумме 1 366 тыс. руб. (пункт 4.23 настоящей пояснительной информации).

4.8. Прочие активы

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Финансовые активы:	248 338	36 902	211 436	190 678	42 566	148 112

Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам, в т.ч.	55 455	3 471	51 984	71 165	9 352	61 813
в рублях	54 581			70 739		
в евро	867			421		
в долларах США	7			5		
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами, в т.ч.	158 177	2	158 175	84 796	1	84 795
в рублях	15 413			20 511		
в долларах США	7 496			24 954		
в евро	131 030			63		
в прочих	4 238			39 268		
Требования по прочим операциям, в т.ч.	34 706	33 429	1 277	34 717	33 213	1 504
в рублях	34 026			34 606		
в долларах США	600			0		
в евро	80			111		
Нефинансовые активы:	26 883	3 616	23 267	65 704	4 671	61 033
Расчеты с поставщиками, дебиторами	16 065	1 621	14 444	54 397	2 462	51 935
Требования по получению других признанных доходов, в т.ч.	4 617	1 995	2 622	4 070	2 209	1 861
в рублях	4 613			4 059		
в евро	4			10		
в долларах США	0			1		
Расходы будущих периодов	4 015	0	4 015	5 442	0	5 442
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	2 186	0	2 186	1 795	0	1 795
Итого прочих активов	275 221	40 518	234 703	256 382	47 237	209 145

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты у Банка нет.

Далее представлены прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	на 01.01.2019			
	до востребования и до 30 дней	свыше 30 дней	просроченные активы	Итого
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	50 366	290	4 799	55 455
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	158 177	0	0	158 177
Требования по прочим операциям	1 329	0	33 377	34 706
Расчеты с поставщиками, дебиторами	14 470	0	1 595	16 065
Требования по получению других признанных доходов	2 317	0	2 300	4 617
Расходы будущих периодов	1296	2 719	0	4 015
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	2 186	0	0	2 186
Итого прочих активов	230 141	3 009	42 071	275 221

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по прочим активам:

	Требования по получению начисленных процентов, штрафов и комиссий по ссудам	Расчеты с поставщиками, дебиторами	Требования по получению других признанных доходов	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	15 790	1 340	2 182	301	19 613
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-6 266	1 137	635	32 912	28 418
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-172	-14	-608	0	-794
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	9 352	2 463	2 209	33 213	47 237
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-5 797	-788	257	218	-6 110
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-84	-54	-471	0	-609
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	3 471	1 621	1 995	33 431	40 518

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по начисленным комиссиям, процентам по ссудам и прочим операциям, нереальная к взысканию, на сумму 609 тыс. руб. (2017 г – 794 тыс. руб.). Решение о признании процентов по ссуде безнадежными принимает Кредитный комитет Банка одновременно с признанием безнадежным основного долга по ссуде. Решение о списании безнадежной задолженности по процентам также принимается одновременно с решением о списании безнадежного основного долга по ссуде Правлением Банка на основании документов, подтверждающих правовое обоснование списания задолженности, подготовленных соответствующими подразделениями Банка. Решение о признании безнадежной задолженности по начисленным комиссиям и прочим операциям и списании ее за счет сформированного резерва принимает Правление Банка.

4.9. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	3 760 952	6 005 209	-2 244 257
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	400 000	200 000	200 000
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	10 351	3 798	6 553
Итого средств кредитных организаций	4 171 303	6 209 007	-2 037 704

В декабре 2018 года Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог облигаций Банка России, муниципальных облигаций, ценных бумаг кредитных организаций и других российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 4 178 999 тыс. руб. См. пункт 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств – 9 января 2019 года, процентные ставки составили от 7,60% до 8,15% годовых.

18 декабря 2018 года Банком были привлечены денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Дата возврата полученных кредитов – 20 мая 2019 года, процентная ставка составила 9,00% годовых.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Средства юридических лиц	4 667 085	5 441 712	-774 627
текущие/расчетные счета	2 467 311	2 277 435	189 876
депозиты до востребования	206 534	0	206 534
срочные депозиты	1 543 240	2 714 277	-1 171 037
субординированный заем	450 000	450 000	0
Средства индивидуальных предпринимателей	171 239	123 330	47 909
текущие/расчетные счета	143 889	114 580	29 309
депозиты до востребования	13 774	0	13 774
срочные депозиты	13 576	8 750	4 826
Вклады физических лиц	8 092 246	6 933 175	1 159 071
текущие счета	407 754	486 323	-78 569
вклады до востребования	61 753	3 685	58 068
срочные вклады	7 622 739	6 443 167	1 179 572
Средства в расчетах	152 687	160 670	- 7 983
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 083 257	12 658 887	424 370

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, средства на залоговых счетах, депозиты и средства нотариусов.

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки, выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Анализ средств клиентов по валютам привлечения представлен ниже:

	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего
Средства юридических лиц	4 280 211	141 920	241 073	3 881	4 667 085	5 004 100	364 796	66 769	6 047	5 441 712
текущие/расчетные счета	2 096 328	131 218	235 884	3 881	2 467 311	2 135 943	68 676	66 769	6 047	2 277 435
депозиты до востребования	206 534	0	0	0	206 534	0	0	0	0	0
срочные депозиты	1 527 349	10 702	5 189	0	1 543 240	2 418 157	296 120	0	0	2 714 277
субординированный заем	450 000	0	0	0	450 000	450 000	0	0	0	450 000
Средства индивидуальных предпринимателей	168 972	17	2 250	0	171 239	123 313	14	3	0	123 330
текущие/расчетные счета	141 622	17	2 250	0	143 889	114 563	14	3	0	114 580
депозиты до востребования	13 774	0	0	0	13 774	0	0	0	0	0
срочные депозиты	13 576	0	0	0	13 576	8 750	0	0	0	8 750
Вклады физических лиц	7 381 676	576 755	132 968	847	8 092 246	6 252 245	517 947	162 975	8	6 933 175
текущие счета	357 019	18 597	31 291	847	407 754	411 942	24 372	50 001	8	486 323
вклады до востребования	60 569	1 070	114	0	61 753	2 707	808	170	0	3 685

срочные вклады	6 964 088	557 088	101 563	0	7 622 739	5 837 596	492 767	112 804	0	6 443 167
Средства в расчетах	152 687	0	0	0	152 687	160 670	0	0	0	160 670
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 983 546	718 692	376 291	4 728	13 083 257	11 540 328	882 757	229 747	6 055	12 658 887
Доля в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	91,59%	5,49%	2,88%	0,04%	100,00%	91,16%	6,97%	1,82%	0,05%	100,00%

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	Текущие /расчет-ные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля	Текущие /расчет-ные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля
Оптовая и розничная торговля	622 260	141 651	346 782	1 110 693	23.0%	999 658	0	842 031	1 841 689	33.1%
Операции с недвижимым имуществом	103 580	10 475	742 837	856 892	17.7%	123 090	0	709 037	832 127	14.9%
Транспорт и связь	766 619	6 526	41 524	814 669	16.8%	43 620	0	55 605	99 225	1.8%
Строительство	370 579	31 987	329 100	731 666	15.1%	616 619	0	1 050 184	1 666 803	29.9%
Производство	381 306	13 526	164 460	559 292	11.6%	202 399	0	142 410	344 809	6.2%
Профессиональная деятельность	189 283	4 289	272 529	466 101	9.6%	180 601	0	172 900	353 501	6.4%
Услуги	79 346	5 653	41 908	126 907	2.6%	126 673	0	170 600	297 273	5.3%
Финансовая деятельность	43 033	686	13 950	57 669	1.2%	36 318	0	24 000	60 318	1.1%
Прочие	34 900	3 507	13 726	52 133	1.1%	32 800	0	6 260	39 060	0.7%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	6 206	0	40 000	46 206	1.0%	15 836	0	0	15 836	0.3%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	14 088	2 008	0	16 096	0.3%	14 401	0	0	14 401	0.3%
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 611 200	220 308	2 006 816	4 838 324	100%	2 392 015	0	3 173 027	5 565 042	100%

Анализ средств клиентов на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	3 359 916	554 765	193 288	84 016	25 100	450 000	4 667 085
расчетные/текущие счета	2 467 311	0	0	0	0	0	2 467 311
депозиты до востребования, срочные депозиты	892 605	554 765	193 288	84 016	25 100	0	1 749 774
субординированный заем	0	0	0	0	0	450 000	450 000
Средства индивидуальных	168 413	1 326	1 500	0	0	0	171 239

предпринимателей							
расчетные/текущие счета	143 889	0	0	0	0	0	143 889
депозиты до востребования, срочные депозиты	24 524	1 326	1 500	0	0	0	27 350
Средства физических лиц	1 752 947	1 818 063	2 395 978	644 650	717 559	763 049	8 092 246
текущие счета	407 754	0	0	0	0	0	407 754
вклады до востребования, срочные вклады	1 345 193	1 818 063	2 395 978	644 650	717 559	763 049	7 684 492
Средства в расчетах	152 687	0	0	0	0	0	152 687
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 433 963	2 374 154	2 590 766	728 666	742 659	1 213 049	13 083 257

Анализ средств клиентов на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	3 649 044	726 784	94 550	110 110	211 224	650 000	5 441 712
расчетные/текущие счета	2 277 435	0	0	0	0	0	2 277 435
срочные депозиты	1 371 609	726 784	94 550	110 110	211 224	200 000	2 714 277
субординированный заем	0	0	0	0	0	450 000	450 000
Средства индивидуальных предпринимателей	117 430	4 050	400	0	1 450	0	123 330
расчетные/текущие счета	114 580	0	0	0	0	0	114 580
срочные депозиты	2 850	4 050	400	0	1 450	0	8 750
Средства физических лиц	1 750 976	1 070 415	1 578 883	565 176	960 815	1 006 910	6 933 175
текущие счета	486 323	0	0	0	0	0	486 323
вклады до востребования, срочные вклады	1 264 653	1 070 415	1 578 883	565 176	960 815	1 006 910	6 446 852
Средства в расчетах	160 670	0	0	0	0	0	160 670
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 120	1 801 249	1 673 833	675 286	1 173 489	1 656 910	12 658 887

Просроченных обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, у Банка нет.

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	23 947	1 975	21 972
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 947	1 975	21 972

4.12. Выпущенные долговые обязательства

	процентная ставка, % годовых	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Собственные векселя		380 399	95 699	284 700
беспроцентные, в том числе	-	3 000	476	2 524
номинарованные в рублях, из них	-	3 000	476	2 524
выпущены в IV кв. 2017	-	0	476	-476
выпущены в III кв. 2018	-	3 000	0	3 000
процентные, в том числе		377 399	95 223	282 176
номинарованные в рублях, из них		217 617	95 223	122 394
выпущены в IV кв. 2014	12,00%	2 285	2 285	0
выпущены в III кв. 2015	11,00%	500	500	0
выпущены в III кв. 2016	7,00%	0	9 100	-9 100
выпущены в I кв. 2017	от 7,00% до 10,50%	0	33 796	-33 796
выпущены во II кв. 2017	10,15%	0	20 000	-20 000
выпущены в III кв. 2017	9,50%	0	10 000	-10 000
выпущены в IV кв. 2017	8,75%	6 542	19 542	-13 000
выпущены в I кв. 2018	7,90%	27 000	0	27 000
выпущены во II кв. 2018	от 6,50% до 7,90%	29 796	0	29 796
выпущены в III кв. 2018	от 7,00% до 7,65%	10 931	0	10 931
выпущены в IV кв. 2018	от 6,00% до 7,65%	140 563	0	140 563
номинарованные в долларах США, из них		159 782	0	159 782
выпущены в IV кв. 2018	3,10%	159 782	0	159 782
Итого выпущенных долговых обязательств		380 399	95 699	284 700

Векселя выпущены Банком на условиях «по предъявлению, но не ранее». Часть векселей находится в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

В таблице отражены суммы основного долга (номинала векселя). Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств на отчетную дату проценты, сроки уплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Анализ долговых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен далее.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Собственные векселя, в том числе	380 399	95 699
до востребования	15 042	0
со сроком погашения до 30 дней	20 000	0
со сроком погашения от 31 до 90 дней	66 846	42 896
со сроком погашения от 91 до 180 дней	69 598	20 476
со сроком погашения от 181 до 1 года	46 846	23 042
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	162 067	9 285
Итого выпущенных долговых обязательств	380 399	95 699

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам на отчетную дату Банк не имеет.

4.13. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8 160	9 494	-1 334
Налог на прибыль	0	0	0
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	8 160	9 494	-1 334

4.14. Прочие обязательства

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Финансовые обязательства	106 746	96 823	9 923
Обязательства по уплате процентов клиентам	105 651	96 360	9 291
<i>в рублях</i>	102 373	93 801	8 572
<i>в долларах США</i>	3 196	2 188	1 008
<i>в евро</i>	82	371	- 289
Расчеты по покупке/ продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	1 095	432	663
Дивиденды начисленные, но не востребованные	0	31	-31
Нефинансовые обязательства	28 793	38 693	-9 900
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 711	9 901	-1 190
Расчеты с работниками	9 450	17 760	-8 310
Расчеты с поставщиками, прочими кредиторами	5 628	5 105	523
<i>в рублях</i>	5 615	5 093	522
<i>в евро</i>	13	12	1
Доходы будущих периодов	3 607	3 568	39
<i>в рублях</i>	3 607	3 525	82
<i>в евро</i>	0	43	-43
Прочие обязательства	1 338	2 359	-1 021
<i>в рублях</i>	1 006	2 005	-999
<i>в долларах США</i>	305	328	-23
<i>евро</i>	27	26	1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	59	0	59
Итого прочих обязательств	135 539	135 516	23

Доходы будущих периодов представляют собой суммы, полученные за выдачу банковских гарантий, а также процентные доходы по предоставленным кредитам, подлежащие отнесению на доходы Банка в последующих отчетных периодах.

Далее представлены прочие обязательства на 01 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	до востребо- вания и до 30 дней	от 30 до 180 дней	от 180 до 365 дней	свыше 1 года	Итого
Обязательства по уплате процентов клиентам	43 543	51 766	8 236	2 106	105 651
Расчеты по покупке/ продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	1 095	0	0	0	1 095
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 670	41	0	0	8 711
Расчеты с персоналом	9 450	0	0	0	9 450

Расчеты с поставщиками, прочими кредиторами	5 628	0	0	0	5 628
Доходы будущих периодов	37	3 570	0	0	3 607
Прочие обязательства	1 338	0	0	0	1 338
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	59	0	0	0	59
Итого прочих обязательств	69 820	55 377	8 236	2 106	135 539

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют.

Далее представлен анализ изменения резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

	По незавершенным судебным разбирательствам	Всего
Резервы - оценочные обязательства на 01.01.2017	195 998	195 998
Создание (восстановление) резерва - оценочного обязательства	-149 919	-149 919
Использование резервов на соответствующие выплаты	-46 079	-46 079
Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2018	0	0
Создание (восстановление) резерва - оценочного обязательства	59	59
Использование резервов на соответствующие выплаты	0	0
Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2019	59	59

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по остаткам на балансовых счетах, по контрактным стоимостям условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах.

Далее представлены структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Выданные гарантии	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «Лимит задолженности»	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	16 900	5 538	194	1 830	24 462
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-10 886	-885	-189	4 695	-7 265
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	6 014	4 653	5	6 525	17 197

Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-806	-1 719	-5	-1 846	-4 376
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	5 208	2 934	0	4 679	12 821

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. Обеспечение распределяется пропорционально по всем обеспечиваемым кредитам между задолженностью по ссуде, суммой неиспользованного лимита и задолженностью по процентам, отраженным на счетах по учету процентов. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

4.16. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал на 01.01.2019 сформирован в сумме 204 618 166 рублей и разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук.

Отчет об итогах последнего, отраженного в представленной отчетности, четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка, зарегистрирован Банком России 19 октября 2016 года. По его результатам дополнительно размещено и оплачено 35 853 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 35 853 750 рублей.

В соответствии с Уставом Банка предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 000 000 000 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная. Все акции Банка являются именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды не начисляются по акциям, приобретенным Банком в соответствии с пунктом 2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.17. Внебалансовые обязательства

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Безотзывные обязательства	4 424 219	3 553 881	870 338
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 606 283	1 966 381	-360 098
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	402 632	332 502	70 130
<i>юридические лица</i>	402 632	318 192	84 440
<i>физические лица</i>	0	14 310	-14 310
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	455 454	327 871	127 583
<i>юридические лица</i>	418 897	305 740	113 157

<i>физические лица</i>	35 157	21 131	14 026
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 400	1 000	400
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	45	13 874	-13 829
<i>юридические лица</i>	45	24	21
<i>физические лица</i>	0	13 760	-13 760
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	90	-90
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	50 000	-50 000
<i>юридические лица</i>	0	50 000	-50 000
Обязательства по поставке денежных средств	1 886 542	663 420	1 223 122
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0
Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	73 263	199 833	-126 570
Выданные гарантии и поручительства	764 280	571 159	193 121
<i>юридические лица</i>	753 434	571 159	182 275
<i>физические лица</i>	10 846	0	10 846
Условные обязательства некредитного характера	442 006	594 224	-152 218
<i>юридические лица</i>	442 006	594 224	-152 218
Итого внебалансовых обязательств	5 630 505	4 719 264	911 241
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств под «лимит задолженности»	2 934	4 653	-1 719
<i>юридические лица</i>	2 934	4 653	-1 719
<i>физические лица</i>	0	0	0
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	4 679	6 525	-1 846
<i>юридические лица</i>	4 179	6 484	-2 305
<i>физические лица</i>	500	41	459
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	0	5	-5
<i>юридические лица</i>	0	5	-5
по выданным гарантиям	5 208	6 014	-806
<i>юридические лица</i>	5 208	6 014	-806
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	12 821	17 197	-4 376

Условные обязательства некредитного характера возникли у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности. Существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Условные обязательства некредитного характера в сумме 442 006 тыс. руб. представляют собой возможные к уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам (в которых Банк выступает ответчиком) по выплатам в пользу бенефициара денежных средств. Судом вынесено решение удовлетворить иск полностью или частично, Банк подал жалобу в Тринадцатый арбитражный апелляционный суд. Вероятность оттока денежных средств по данному иску, по мнению Банка, средняя.

Структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в пункте 4.15 настоящей пояснительной информации.

4.18. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 263 457	1 131 969
<i>кредиты юридическим лицам</i>	866 999	760 776
<i>кредиты физическим лицам</i>	396 347	370 079
<i>кредиты предпринимателям</i>	111	1 089
<i>доходы прошлых лет</i>	0	25
От вложений в ценные бумаги	663 883	541 477
<i>купонный и дисконтный доход по облигациям</i>	663 883	541 477
От размещения средств в кредитных организациях	16 977	55 372
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	15 896	47 922
<i>от депозитов в Банке России</i>	697	193
<i>межбанковские кредиты</i>	258	6 991
<i>на корреспондентских счетах</i>	126	266
Итого процентных доходов	1 944 317	1 728 818
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	307 105	206 178
<i>РЕПО с кредитными организациями</i>	297 553	181 544
<i>межбанковские кредиты</i>	9 011	13 472
<i>средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО</i>	488	444
<i>размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам</i>	53	35
<i>РЕПО с Банком России</i>	0	10 683
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	700 665	654 222
<i>проценты, уплаченные физическим лицам</i>	520 941	468 649
<i>проценты, уплаченные юридическим лицам</i>	179 039	184 689
<i>проценты, уплаченные предпринимателям</i>	685	778
<i>расходы прошлых лет</i>	0	106
По выпущенным долговым обязательствам	10 699	11 193
<i>проценты, уплаченные по собственным векселям</i>	10 699	11 193
Итого процентных расходов	1 018 469	871 593
Итого чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери	925 848	857 225
<i>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	5 797	6 231
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	931 645	863 456
<i>изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	198 530	-111 304
Итого чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 130 175	752 152

4.19. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-268 553	33 050
<i>в т.ч. переоценка</i>	-4 976	4 384
Муниципальные облигации	-6 832	2 025
<i>в т.ч. переоценка</i>	-6 832	155
Облигации Банка России	-126	927
<i>в т.ч. переоценка</i>	-126	0
Облигации кредитных организаций	-11 163	3 600
<i>в т.ч. переоценка</i>	-11 010	1 013
Корпоративные облигации	-135 021	-29 719
<i>в т.ч. переоценка</i>	-70 987	-12 345
Долевые ценные бумаги	-33 848	10 971
<i>в т.ч. переоценка</i>	-18 108	-2 461
Производные финансовые инструменты	38 701	-14 630
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-416 842	6 224
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	19 043
Корпоративные акции	0	136
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	19 179

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.18 настоящей пояснительной информации).

4.20. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	2018 год	2017 год
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	77 986	76 503
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	16 075	10 006
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 061	86 509
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-60 229	-51 236
Итого чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	33 832	35 273

На Бирже Банк выступает как дилер, совершая сделки от своего имени и за свой счет. Доходы Банка образуются за счет разницы между ценой покупки и продажи валюты, а также за счет изменения курсов. Финансовый результат складывается из доходов, отраженных по статье «купля-продажа иностранной валюты» и статье «переоценка иностранной валюты».

4.21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2018 год	2017 год
Комиссия по расчетным операциям	90 673	97 633
Комиссия по кассовым операциям	29 825	26 468
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	19 999	13 083

Комиссия за обслуживание лимитов по предоставлению средств	19 898	17 555
Комиссия по выданным гарантиям	18 022	20 670
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	10 236	7 477
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	6 659	6 069
Комиссии, связанные с выдачей кредитов	2 222	16 180
Итого комиссионных доходов	197 534	205 135

Комиссионные расходы	2018 год	2017 год
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	27 214	17 585
Комиссия за привлечение клиентов	13 852	15 784
Комиссии по операциям с ценными бумагами	13 285	11 065
Комиссия по расчетным операциям	10 237	8 264
Прочие комиссии	4 318	538
Комиссия за инкассацию	2 966	2 670
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 547	1 007
Итого комиссионных расходов	73 419	56 913

4.22. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Возмещение материального ущерба и ранее понесенных убытков	34 491	24 405
От выбытия и погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	13 375	5 994
Доходы от оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11 348	0
Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	9 353	9 185
От сдачи имущества в аренду	3 703	0
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	3 134	2 954
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	2 122	2 977
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 068	1 916
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 824	1 264
Прочие	951	1 610
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	913	11 004
От дооценки основных средств	619	8
От сдачи инвестиционного имущества в аренду	153	51
Итого прочих операционных доходов	84 054	61 368

Доходы от оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи включают как доход от оценки при первоначальном признании долгосрочного актива, предназначенного для продажи, так и доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в пределах суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по данному объекту (см. п. 4.7. пояснительной информации).

4.23. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	521 999	502 048
Убыток от реализации и погашения прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	118 384	189 735
Страхование	105 129	29 500
<i>страхование вкладов</i>	<i>104 452</i>	<i>28 706</i>
<i>страхование имущества</i>	<i>674</i>	<i>794</i>
<i>страхование персонала</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
Расходы по основным средствам и нематериальным активам	87 067	98 075
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	<i>44 309</i>	<i>45 771</i>
<i>содержание и ремонт основных средств</i>	<i>28 081</i>	<i>35 824</i>
<i>списание запасов</i>	<i>13 798</i>	<i>16 157</i>
<i>выбытие основных средств и НМА</i>	<i>522</i>	<i>206</i>
<i>уценка основных средств</i>	<i>357</i>	<i>117</i>
Профессиональные услуги	44 360	69 223
<i>услуги связи и информационных систем</i>	<i>19 375</i>	<i>18 569</i>
<i>охрана</i>	<i>11 662</i>	<i>23 375</i>
<i>консультационные и юридические услуги</i>	<i>10 082</i>	<i>23 532</i>
<i>другие</i>	<i>3 241</i>	<i>3 747</i>
Сопровождение программного обеспечения	22 188	19 708
Прочие	16 807	14 010
Арендная плата	16 259	11 998
<i>имущества</i>	<i>8 915</i>	<i>4 676</i>
<i>земли</i>	<i>7 344</i>	<i>7 322</i>
Судебные издержки	14 858	8 829
Расходы на рекламу	14 664	24 896
Выбытие долгосрочных активов для продажи	8 411	20
Расходы по содержанию заложенного имущества	6 866	0
Уценка долгосрочных активов для продажи	1 366	7 888
Итого операционных расходов	978 358	975 930

4.24. Возмещение (расход) по налогам

	2018 год	2017 год
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на имущество	11 823	12 798
Налог на добавленную стоимость	11 324	13 994
Налог на землю (Земельный налог)	3 876	16
Госпошлина	543	301
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	260	291

Транспортный налог	171	143
Итого налогов, отнесенных на расходы	27 997	27 543
Налоги на прибыль		
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	83 542	51 368
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	-125 656	-38 438
Итого налогов на прибыль	-42 114	12 930
Итого возмещение (расход) по налогам	-14 117	40 473

4.25. Отложенный налог на прибыль

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	на 01.01.2018	Отражено в финансовом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	на 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 695	6 728	0	14 423
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	372	0	-372	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 851	-552	0	21 299
Переоценка основных средств	-104 003	1 985	1 958	-100 060
Прочие активы	22 003	-3 382	0	18 621
Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам	12 887	-2 140	0	10 747
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые взносы по ним во внебюджетные фонды	4 582	-2 125	0	2 457
Прочие обязательства	0	4 972	0	4 972
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	60 394	119 669	0	180 063
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	25 781	125 429	1 586	152 796
Признанный отложенный налоговый актив	128 467	123 671	0	252 138
Признанное отложенное налоговое обязательство	-103 631	1 985	1 586	-100 060
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	24 836	125 656	1 586	152 078

У Банка в отчетном периоде увеличились налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды. По данным убыткам были признаны потенциальные отложенные налоговые активы в сумме 180 063 тыс. руб. Банк планирует получить налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах, достаточную для «реализации» вычитаемых временных разниц.

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 718 тыс. руб. в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию, и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 100 060 тыс. руб. отражено в собственных средствах в связи с переоценкой зданий Банка. См. п. 4.6 настоящей пояснительной информации. Отложенный налоговый актив в сумме 372 тыс. руб. был отражен в собственных средствах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января представляют собой налог на прибыль, начисленный и уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 2018 год. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль (п. 4.5 и п.4.13) представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

4.26. Информация об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил (-11 628) тыс. руб., в том числе прочих совокупный доход в сумме (-14 287) тыс. руб. получен за счет:

- переклассификации в убыток отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их реализации в сумме 1 486 тыс. руб.;

- изменения фонда переоценки основных средств в сумме (-19 716) тыс. руб., уменьшенного на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 3 943 тыс. руб.

Переоценка основных средств за вычетом отложенного налогового обязательства в сумме 9 723 тыс. руб. отражена в нераспределенной прибыли в связи с реализацией этих основных средств.

Прочие изменения в капитале в сумме 31 тыс. руб. связаны с отнесением в нераспределенную прибыль невостребованных сумм объявленных дивидендов, по которым истек срок их востребования.

5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров Банка, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью Стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность понесения потерь и их величину.

Согласно Стратегии система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- выявление и оценка рисков;
- выявление значимых рисков;
- методы и процедуры оценки и управления значимыми рисками;
- агрегирование рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение параметров склонности к риску, его предельных и сигнальных значений;
- система контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе контроль соблюдения лимитов по рискам;
- стресс-тестирование рисков;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и оценку ее эффективности;
- внутренние документы ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК используются при формировании Стратегии, принятии решений по

развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также в управленческих целях, связанных с принятием или управлением рисками.

Организационная структура системы управления рисками сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Комитет по управлению активами и пассивами ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и другие комитеты (далее – Комитеты);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Отдел внутреннего аудита;
- прочие подразделения.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения **принципа «3 линии защиты»**:

- **Принятие рисков (1-ая линия защиты).** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации Службы управления рисками при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-ая линия защиты).** Служба управления рисками осуществляет методологическую поддержку процессов управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты).** Внутренний аудит (Отдел внутреннего аудита) проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск (в т.ч. риск концентрации);
- рыночный риск;
- операционный риск.

В рамках системы управления значимыми рисками разработаны порядок оценки, процедуры управления рисками, а также разработаны методики оценки достаточности капитала на их покрытие с учетом склонности к риску (верхнеуровневых лимитов). По каждому из значимых рисков формируется регулярная риск-отчетность, анализируется достаточность капитала на их покрытие. Риски, не признаваемые значимыми, оцениваются на основе количественных и качественных риск-индикаторов. Для их покрытия выделяются дополнительный буфер капитала, определяемый согласно внутренним методикам Банка.

На покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также потенциальных рисков, выделяется отдельный буфер капитала.

5.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 180-И. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала. Также дополнительно производится расчет буферов капитала на покрытие дополнительных факторов риска, не учитываемых Инструкцией Банка России 180-И (в том числе, риск концентрации, остаточный риск). Оценка буферов капитала, а также достаточности имеющегося капитала на покрытие кредитного риска осуществляется на регулярной основе, включается в состав регулярной внутренней риск-отчетности, направляемой Правлению и Совету директоров Банка.

Управление кредитными рисками в Банке предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами и внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/ контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;
- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникает кредитный риск контрагента, включающий в себя следующие составляющие:

- риск в момент проведения расчетов по сделкам, который связан с неисполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом;

- риск дефолта контрагента до даты проведения расчетов по сделкам.

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитным риском контрагента следующим образом:

- оценивает финансовое положение контрагента согласно внутренним методикам;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов на контрагента, а также ограничивает размер проводимых с контрагентом сделок;
- устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения по сделкам;
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам.

Размер устанавливаемых лимитов и ограничений напрямую зависит от оценки Банком финансового положения контрагента.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

В таблице ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску (без учета обеспечения) ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Итого кредитов	5 821 882	0	2 055 711	7 877 593	5 278 835	3 182	2 275 907	7 557 924
Расчетный резерв на возможные потери	519 819	0	222 088	741 907	832 556	697	290 075	1 123 328
Максимальный кредитный риск	5 302 063	0	1 833 623	7 135 686	4 446 279	2 485	1 985 832	6 434 596

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по видам обеспечения. Кредиты, размещенные в кредитных организациях, требования по сделкам уступки прав требований с отсрочкой платежа не имеют обеспечения. В таблице представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог указанного вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае кредит показан в таблице по наиболее ликвидному виду обеспечения:

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	409 116	0	143 248	552 364	330 977	0	198 700	529 677
Кредиты, обеспеченные	5 412 766	0	1 912 463	7 325 229	4 947 858	3 182	2 077 207	7 028 247
<i>требованиями к Банку и денежными средствами</i>	246 082	0	0	246 082	6 500	0	0	6 500
<i>недвижимостью</i>	2 274 788	0	903 073	3 177 861	2 992 160	704	738 403	3 731 267
<i>оборудованием и транспортными средствами</i>	291 916	0	985 859	1 277 775	497 740	2 478	1 287 458	1 787 676
<i>прочими активами</i>	362 705	0	0	362 705	320 837	0	0	320 837
<i>гарантиями и поручительствами третьих лиц</i>	2 237 275	0	23 531	2 260 806	1 130 621	0	51 346	1 181 967
Итого кредитов	5 821 882	0	2 055 711	7 877 593	5 278 835	3 182	2 275 907	7 557 924
Резервы на возможные потери	216 766	0	76 298	293 064	410 774	656	82 591	494 021
Итого чистая ссудная задолженность	5 605 116	0	1 979 413	7 584 529	4 868 061	2 526	2 193 316	7 063 903
Учетная сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 828 440	0	850 151	2 678 591	2 049 393	2 526	695 066	2 746 985

В следующей таблице представлен анализ ссудной задолженности по категориям качества:

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	504 108	0	0	504 108	240 775	0	0	240 775
II категория качества (нестандартные ссуды)	4 814 433	70 044	55 610	4 758 823	3 869 264	99 556	56 663	3 812 601
III категория качества (сомнительные ссуды)	23 688	4 975	1 573	22 115	319 775	67 153	67 153	252 622
IV категория качества (проблемные ссуды)	228 969	194 116	1 649	227 320	421 532	238 358	2 132	419 400
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	250 684	250 684	157 934	92 750	427 489	427 489	284 826	142 663
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 821 882	519 819	216 766	5 605 116	5 278 835	832 556	410 774	4 868 061
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	0	0	0	0	1 978	0	0	1 978

II категория качества (нестандартные ссуды)	0	0	0	0	548	41	0	548
III категория качества (сомнительные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0
IV категория качества (проблемные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	656	656	656	0
Итого кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	3 182	697	656	2 526
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	303 724	0	0	303 724	145 804	0	0	145 804
II категория качества (нестандартные ссуды)	1 412 549	37 838	11 466	1 401 083	1 581 635	25 394	12 840	1 568 795
III категория качества (сомнительные ссуды)	207 833	84 321	3 488	204 345	466 066	196 240	26 399	439 667
IV категория качества (проблемные ссуды)	63 122	37 264	6 229	56 893	33 044	21 989	5 768	27 276
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	68 483	62 665	55 115	13 368	49 358	46 452	37 584	11 774
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	2 055 711	222 088	76 298	1 979 413	2 275 907	290 075	82 591	2 193 316
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	1 645 666	0	0	1 645 666	2 237 919	0	0	2 237 919
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 645 666	0	0	1 645 666	2 237 919	0	0	2 237 919
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа								
II категория качества (нестандартные ссуды)	33 900	339	339	33 561	0	0	0	0
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	33 900	339	339	33 561	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	9 557 159	742 246	293 403	9 263 756	9 795 843	1 123 328	494 021	9 301 822

Далее представлена информация об объемах просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, требования по сделкам уступки прав требований с отсрочкой платежа не имеют просроченных платежей:

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего
Текущая задолженность	5 607 661	0	1 863 445	7 471 106	4 891 346	2 526	2 108 556	7 002 428
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>265 432</i>	<i>0</i>	<i>123 405</i>	<i>388 837</i>	<i>332 495</i>	<i>1 600</i>	<i>219 431</i>	<i>553 526</i>
Резервы на возможные потери по текущей задолженности	57 183	0	17 039	74 222	125 948	0	38 094	164 042
<i>в т.ч. по реструктурированной задолженности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>38 561</i>	<i>0</i>	<i>23 265</i>	<i>61 826</i>
Итого чистая текущая ссудная задолженность	5 550 478	0	1 846 406	7 396 884	4 765 398	2 526	2 070 462	6 838 386
Просроченная задолженность	214 221	0	192 266	406 487	387 489	656	167 351	555 496
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>191 634</i>	<i>0</i>	<i>21 091</i>	<i>212 725</i>	<i>359 336</i>	<i>0</i>	<i>25 091</i>	<i>384 427</i>
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности	159 583	0	59 258	218 841	284 826	656	44 497	329 979
<i>в т.ч. по реструктурированной задолженности</i>	<i>147 962</i>	<i>0</i>	<i>15 200</i>	<i>163 162</i>	<i>276 673</i>	<i>0</i>	<i>17 277</i>	<i>293 950</i>
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	54 638	0	133 008	187 646	102 663	0	122 854	225 517
Всего чистая ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	5 605 116	0	1 979 414	7 584 530	4 868 061	2 526	2 193 316	7 063 903

Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице приведены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим какие-либо просроченные платежи на отчетную дату, включая требования по уплате процентов. В таблице отражена вся сумма ссудной задолженности по договору (в том числе и непросроченная часть).

Удельный вес просроченных ссуд (до вычета резервов) составляет 4,3% от ссудной задолженности (на 01.01.2018: 5,7%). Чистая просроченная ссудная задолженность составляет 2,0% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2018: 2,4%) и 0,9% (на 01.01.2018: 1,1%) в общем объеме активов Банка.

Дополнительный **анализ просроченной задолженности** по количеству дней просрочки выполнен в следующей таблице. Ссудная задолженность показана в таблице по максимальному сроку задержки платежей:

на 01.01.2019					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	123 555	34 018	18 112	230 802	406 487
юридических лиц	43 672	2 537	0	168 012	214 221
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
физических лиц	79 883	31 481	18 112	62 790	192 266
Резервы на возможные потери	1 373	4 877	6 419	206 172	218 841

Итого чистая просроченная ссудная задолженность	122 182	29 141	11 693	24 630	187 646
на 01.01.2018					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	78 234	28 380	40 713	408 169	555 496
юридических лиц	0	821	26 863	359 805	387 489
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	656	656
физических лиц	78 234	27 559	13 850	47 708	167 351
Резервы на возможные потери	1 471	4 003	10 631	313 874	329 979
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	76 763	24 377	30 082	94 295	225 517

В течение 2018 г. Банком получено имущество в виде нефинансовых активов (земельные участки, жилая и нежилая недвижимость) в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение по кредитам на сумму 273 318 тыс. руб. Полученные нефинансовые активы планируются к реализации по мере нахождения покупателей.

Общий уровень кредитного риска на 01.01.2019 оценивается Банком как «приемлемый», соответствующий принятой склонности к риску.

5.1.2. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

✓ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

✓ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

✓ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка России 511-П с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

✓ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;

✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

✓ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

✓ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

✓ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

✓ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэкtesting используемых моделей количественной оценки риска.

Информация об уровне рыночного риска и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведена в таблице ниже:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Торговый портфель, в т. ч.	7 689,04 млн руб.	8 592,5 млн руб.
-долговой субпортфель	7 545,4 млн руб.	8 517,6 млн руб.
-долевой субпортфель	105,5	-
-субпортфель валютных и процентных деривативов	38,14 млн руб.	74,9 млн руб.
Уровень рыночного риска согласно 511-П	1 949 млн руб.	5 115,3 млн руб.

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Анализ чувствительности, представленный в таблице ниже, отражает теоретическую переоценку, выраженную в денежном эквиваленте, и ее влияние на капитал при реализации тестируемых параметров стресса в разрезе подвидов рыночного риска:

Параметр чувствительности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Фактический H1.0	14,55%	14,54%
Изменение индикативной процентной ставки на + 100 б.п.*	-167 млн руб.	-69 млн руб.
Влияние на H1.0 (при том, что другие параметры остались неизменны)	13,57%	14,18%
Изменение курса валют к рублю на +25%*	+ 9,5 млн руб.	+ 14,98 млн руб.
Влияние на H1.0 (при том, что другие параметры остались неизменны)	14,50%	14,47%
Реализация фондового VaR (для десятидневного горизонта) на инструменты, входящие в торговый портфель Банка*	-220,2 млн руб.	-105,31 млн руб.
Влияние на H1.0 (при том, что другие параметры остались неизменны)	13,25%	13,98%

VaR портфеля (горизонт 10 дней, ретроспективный период 252 торговых дня, доверительная вероятность 99%, корреляция субпортфелей 100%)*	718,6 млн руб.	157,9 млн руб.
Влияние на H1.0 (совокупный рыночный риск)	10,20%	13,68%

*при неизменности других характеристик

Торговый портфель чувствителен к росту индикативных ставок: анализ чувствительности, проведенный на ретроспективных данных, показал, что при росте индикативной ставки на 1 п. п. снижение цен на долговые инструменты на коротком и среднесрочном участке кривой происходит минимум на 2.2 п. п. (или 167 млн руб. по состоянию портфеля на 01.01.2019 г.). При этом показатель H1.0 снизится на 0.98 п.п. - дефицита капитала нет.

Рост курса валют к рублю на 25% (на горизонте 10 торговых дней и при условии, что состав ВПД субпортфеля с отчетной даты останется неизменным) повлечет снижение показателя H1.0 на 0.05 п.п. (на 01.01.2019 г.).

Негативное изменение цен на инструменты, входящие в портфель Банка по состоянию на 01.01.2019 г., переоценит портфель на 220,2 млн руб. (2,9% от общего объема) и отразится на показателе H1.0 его снижением на 1.3 п.п.

Агрегированный показатель уровня рыночного риска (VaR торгового портфеля, рассчитываемый в соответствии с внутренней методикой оценки) составляет менее 9,4% торгового портфеля на 01.01.2019 г. Его реализация снизит показатель H1.0 до 10.20%, что не спровоцирует дефицит капитала.

Общий уровень рыночного риска на 01.01.2019 оценивается Банком как «приемлемый», соответствующий принятой склонности к риску.

5.1.2.1. Валютный риск

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутриванковский контроль за соблюдением установленных сублимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Департамент финансовых рынков Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

Объем открытых валютных позиций на 01.01.2019 составляет 1,66% от собственных средств (Капитала) Банка, т.е. общий уровень валютного риска на 01.01.2019 оценивается Банком как «минимальный».

5.1.2.2. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- ✓ несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- ✓ изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;

✓ базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;

✓ опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Сокращение чистых процентных доходов, наступившее вследствие реализации кредитных рисков, а также избытка или недостатка ликвидности не является реализацией процентных рисков.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Банк проводит анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год, используя различные варианты изменения процентной ставки) на финансовый результат и капитал кредитной организации, по состоянию на 01.01.2019 года:

Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
-106 847 тыс. руб.	106 847 тыс. руб.	-213 694 тыс. руб.	213 694 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитал остаются на приемлемом уровне.

Общий уровень процентного риска банковского портфеля на 01.01.2019 оценивается Банком как «приемлемый».

5.1.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 135 419 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета. После опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год будет произведен расчет операционного риска с включением в него данных на 01.01.2019 года.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	857 225	549 915	521 581
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	300 280	239 481	239 898
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 224	63 235	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	86 509	76 834	145 746
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-51 236	-7 054	-42 209
Чистые комиссионные доходы	148 222	70 110	76 843
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	59 325	29 302	17 309

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных и операционных офисов сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных и операционных офисах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

Общий уровень операционного риска на 01.01.2019 оценивается Банком как «приемлемый».

6. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Также утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка на 2018 год. В рамках указанных мероприятий установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков. ВПОДК введены в Банке с 01.01.2017.

На 01 января 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 402 803 тыс. руб. (01.01.2018: 2 570 026 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Годовым общим собранием акционеров 5 июня 2018 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2017 года. Привилегированные акции Банком не размещались.

7. Операции со связанными сторонами

При раскрытии информации об операциях со связанными сторонами Банк применяет значение «связанные стороны», определенное МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

На 01.01.2019 владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка, более 25% акций владеет Лотвинов Е.М.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 января 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%), в том числе	59	1 007	0	29	1 095
- необеспеченная	59	1 007	0	29	1 095
- обеспеченная	0	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	10	0	0	10
Чистая ссудная задолженность	59	997	0	29	1 085
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 9,75%),	54 155	215 559	22	174 552	444 288
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,5 – 9,75%)	52 543	214 035	0	172 300	438 878
Прочие обязательства	0	1	0	7	8
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	4 414	443	0	71	4 928

Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	4	0	1	5
--	---	---	---	---	---

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2018 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность, (договорная процентная ставка: 10,0 – 16,5%), в том числе	0	2 371	0	0	2 371
- необеспеченная	0	421	0	0	421
- обеспеченная	0	1 950	0	0	1 950
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	5	0	0	5
Чистая ссудная задолженность	0	2 366	0	0	2 366
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 10,25%)	26 957	176 948	342	39 251	243 498
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,3 - 10,25%)	24 249	175 766	0	38 386	238 401
Прочие обязательства	52	28	0	52	132
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	500	279	0	0	779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	5	0	0	5

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	157	0	0	157
Процентные расходы	3 184	6 158	0	8 569	17 911
Изменение резерва на возможные потери	0	-4	0	-1	-5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-26	28	34	0	36
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	470	-35 570	-11	-265	-35 376
Комиссионные доходы	153	29	83	9	274
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	19	16	0	9	44

Операционные расходы	0	0	0	0	0
----------------------	---	---	---	---	---

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	108	0	0	108
Процентные расходы	1 731	6 349	0	418	8 498
Изменение резерва на возможные потери	0	5	0	0	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-7	0	0	-7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-427	9 792	5	74	9 444
Комиссионные доходы	33	97	46	12	188
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	31	38	5	7	81
Операционные расходы	0	0	0	0	0

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 2018 год составил 84 187 тыс. руб. (2017 г: 57 048 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 1 353 тыс. руб. по неиспользованным на отчетную дату отпускам без учета страховых взносов по ним во внебюджетные фонды.

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

9. Некорректирующие события после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий на дату подписания отчета не зафиксировано.

В соответствии с Уставом Банка настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров, на котором должна быть утверждена настоящая отчетность, не определена.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 февраля 2019 года.



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.