

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ****ООО КБЭР «Банк Казани»****за 2018 год****ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность), назначено на 26 апреля 2019 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2019 размещается на официальном сайте Банка в телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/> в разделе «Главная > О банке > Открытая информация > Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБЭР «Банк Казани».

Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д.1.

Структура участников Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, % 2019	Доля участия, % 2018
ООО «Лизинг-Трейд»	60,0030	57,8276
МКУ Комитет земельных и имущественных отношении Исполнительного комитета муниципального образования г. Казань	39,9970	42,1724
	100,0000	100,0000

ООО КБЭР «Банк Казани» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 14 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов и 2 операционных офиса), расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 24 внутренних структурных подразделений (17

дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 708 от 27 мая 2016 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: брокерскую и дилерскую.

С 23 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372.

По состоянию на отчетную дату ООО КБЭР «Банк Казани» имеет кредитный рейтинг ВВ+(RU), присвоенный рейтинговым агентством «АКРА» (АО). Прогноз «Стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе. Дата присвоения рейтинга – 04.05.2018.

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	13 948 735	14 115 295
Обязательства	12 274 978	12 595 150
Капитал*	2 350 612	2 111 772

* Капитал на 01.10.2018 г. рассчитан по Положению Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 646-П), на 01.01.2018 г. рассчитан по Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 395-П).

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	143 713	100 582
Прибыль после налогообложения	104 637	49 962

Активы Банка за 2018 год снизились на 1,18%. Столь незначительное уменьшение обусловлено снижением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 60,56% и снижением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 56,06%. При этом долгосрочные активы, предназначенные для продажи, напротив, выросли по итогам 2018 года на 109,75%; чистая судная задолженность – на 13,86%.

Обязательства Банка за 2018 год снизились на 2,54% в результате снижения кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации на 10,32%, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 2,11%, вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – на 2,46%. Средства кредитных организаций, напротив, в течение 2018 года выросли на 20,64%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Капитал, рассчитываемый по Положениям Банка России № 646-П и № 395-П, увеличился за 2018 год на 238 840 тыс. руб. и составил 2 350 612 тыс. руб. Основные факторы, оказавшие влияние на сумму капитала:

- увеличение основного капитала на 137 373 тыс. рублей произошло в результате роста уставного капитала на 50 000 тыс. рублей; роста прибыли текущего года в части, подверженной аудиторской организацией на 61 644 тыс. рублей; роста прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 27 462 тыс. рублей и прочее;

- увеличение дополнительного капитала на 101 467 тыс. рублей произошло в результате роста суммы субординированных кредитов на 74 000 тыс. рублей и прироста основных средств кредитной организации в результате переоценки на 27 467 тыс. рублей.

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2019 составили 770 000 тыс. рублей (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс. рублей, отнесенные в дополнительный капитал – 425 500 тыс. рублей).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2018 составили 696 000 тыс. рублей (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс. рублей, отнесенные в дополнительный капитал – 351 500 тыс. рублей).

- увеличение уставного капитала на 50 000 тыс. рублей.

Достаточность общего капитала (Норматив Н1.0) за 2018 год возросла на 0,4 п.п. с 12,7% до 13,1%.

Чистая прибыль Банка за 2018 год увеличилась по сравнению с 2017 годом на 54 675 тыс. рублей и составила 104 637 тыс. рублей.

Основные доходы Банку приносят комиссионные и процентные доходы. Чистый доход от комиссионных операций увеличился на 93,07% до 445 106 тыс. руб. Объем чистого процентного дохода увеличился по сравнению с данными за 2017 год на 5,55% до 749 085 тыс. руб.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- нераспределенная прибыль 27 462 тыс. рублей;
- дивиденды (выплачены на основании протокола ВОСУ от 26.02.2018) 20 000 тыс. рублей;
- резервный фонд 2 500 тыс. рублей.

3. Описание экономической ситуации, оказавшей воздействие на финансовые результаты Банка за 2018 год

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской

Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика находится в стадии восстановления после рецессии.

Курс доллара США к рублю за 2018 год увеличился на 11,87 рублей и составил 69,47 рублей. Курс Евро к рублю увеличился на 10,59 рублей и составил 79,46 рублей. Ослабление курса рубля привело к снижению реальных доходов населения и снижению темпов инфляции. Уровень инфляции к концу 2018г. составил 4,3%, превысив прогноз Банка России на 2018г. на 0,3%.

В связи с западными санкциями, доступ на зарубежные рынки капитала все еще ограничен для некоторых участниках банковского сектора. В целях стабилизации банковского сектора в период экономической нестабильности правительство Российской Федерации оказало значительную поддержку российским банкам в форме предоставления ликвидности, фондирования и капитала. Государственная поддержка оказывает позитивное влияние на стабильность финансового сектора и экономики в целом. Вместе с тем возрастающая зависимость государственных и частных банков от поддержки со стороны государства свидетельствует о значительном структурном дефиците фондирования в банковском секторе и неспособности российских банков осуществлять операционную деятельность без получения такой поддержки. С другой стороны, Банк России активно отзывает лицензии у банков, которые находятся уже в беспомощном положении.

Согласно комментариям Набиуллиной Э.С., председателя Банка России, качество кредитных портфелей у российских банков стабилизировалось. За 2018 год доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора снизилась с 6,4% до 6,3%. По состоянию на 1 января 2019 года данный показатель по Банку составил 3,86% (увеличился на 1,41 п.п. по сравнению с данными на 1 января 2018 года). Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сектора снизилась с 7% до 5,1%. По состоянию на 1 января 2019 года данный показатель по Банку составил 5,25% (увеличился на 0,86 п.п. по сравнению с данными на 1 января 2018 года).

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета Банка основано на базовых принципах непрерывности деятельности, отражении доходов и расходов по методу начисления, постоянстве и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельном отражении активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

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

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются Банком в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Факт принятия работ и услуг подтверждается соответствующим актом. После получения такого акта осуществляется признание доходов либо расходов.

Активы и обязательства в иностранной валюте (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), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Активы

Активы Банка учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, учитываются в балансе Банка на счетах, открытых по срокам погашения средств, предоставленных клиентам – юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности, клиентам - физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - без группировки по срокам погашения, а также по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение №590-П) и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБЭР «Банк Казани» создаются резервы на возможные потери.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

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

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём 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. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса Банка в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закреплённых ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, которые являются производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

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

Методом оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, под которым понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), является метод первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – метод ФИФО).

Метод ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм уплаченного НКД. При этом начисление процентных доходов по ценным бумагам осуществляется со дня, следующего за днем покупки данных ценных бумаг.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П (далее - Положение №611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

Под ценные бумаги, находящиеся в портфелях «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, находящиеся в портфелях «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфелях «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а также учтенных на внебалансовых счетах, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- в день погашения купона;
- в день покупки/реализации;
- в день погашения номинала;
- в день оферты;
- в день отражения на балансовых счетах операций, сроком исполнения не ранее дня, следующего за днем заключения сделки;
- в случае существенного (более 10%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

Переоценке подлежит весь выпуск, по которому были операции.

Переоценка осуществляется на остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Основные средства

Основные средства, приобретенные за плату, принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости объекта основного средства, сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, включается в его первоначальную стоимость, поскольку в целях расчета НДС Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной, т.е. признается равной 50% и более, относительно общей стоимости данного основного средства.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, должны быть оценены Банком не реже, чем один раз в год, и включены в первоначальную стоимость основных средств лишь в той сумме, в отношении которой Банк принимает на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется Банком исходя из среднерыночных сложившихся цен/затрат на аналогичные работы, услуги.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Для начисления амортизации объектов всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П и №448-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей рыночной стоимости. Переоцениваются следующие группы однородных основных средств: здания, земельные участки. При этом эти основные средства переоцениваются регулярно, в конце каждого отчетного года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом, относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Нормы амортизации по группам основных средств представлены далее:

Группа основных средств	Норма амортизации, % в год
Здания	3
Сооружения	14
Машины и оборудование (кроме офисного)	17
Офисное оборудование	23
Транспортные средства	46
Производственный и хозяйственный инвентарь	16
Другие виды основных средств	15

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в Учетной политике в соответствии с законодательством РФ. Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в зависимости от принадлежности к однородной группе основных средств Банка.

Таким образом, критерий существенности установлен:

- в 10% от стоимости объекта по группе «Здания»;
- в 10% от стоимости объекта по группе «Транспортные средства».

По всем остальным объектам, принадлежащим Банку, таким как:

- затраты на проведение регулярных технических осмотров и капитального ремонта, признанных в качестве объектов основных средств;
- сооружения;
- машины и оборудование (кроме офисного);
- офисное оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- объекты благоустройства,
- прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130ГК РФ к недвижимости.

ликвидационная стоимость признается несущественной.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, а именно при наличии признаков обесценения актива:

- внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение);
- внешних (общий спад экономики страны, снижение рыночной стоимости активов много больше, чем это возможно в нормальных условиях их эксплуатации).

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету в Банке по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета действует для всех групп однородных нематериальных активов и применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Если в договоре на приобретение неисключительных прав на результат интеллектуальной деятельности (программ для средств автоматизации и баз данных) или средство индивидуализации по лицензионным договорам не указан срок их использования, срок использования устанавливается Банком – 5 лет.

Ограничения прав собственности на нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы в залог в качестве обеспечения не передавались.

Влияние изменений расчетных оценок на показатели 2018 года не раскрывается в связи с тем, что:

- метод начисления амортизации в 2018 году не менялся;
- сроки полезного использования нематериальных активов Банком пересматриваются ежегодно.

В результате пересмотров 29.12.2017 г. и 29.12.2018 г. сроки полезного использования нематериальных активов не изменились.

Норма амортизации по нематериальным активам составляет 24,2% в год.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2018 г. проведена проверка на обесценение нематериальных активов. Признаки возможного обесценения по объектам нематериальных активов не выявлены.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности

После первоначального признания для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), Банк применяет модель учета - по справедливой стоимости. Выбранная модель применяется Банком последовательно ко всем объектам НВНОД, за исключением случаев, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает НВНОД по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Периодичность определения справедливой стоимости НВНОД, применяемая в Банке - один раз в год по рыночным условиям по состоянию на конец года.

Изменения справедливой стоимости НВНОД признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению № 611-П по НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также 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.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате участнику имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Материальные запасы

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

Стоимость материальных ценностей единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче в эксплуатацию.

Запасы материальных ценностей оцениваются и списываются Банком в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

В случае если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Как правило, переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Переоценка средств и предметов труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Последующая оценка средств труда

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

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

предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

В течение отчетного года оценка производится только при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до чистой стоимости возможной продажи.

В последующем, при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России и иных кредитных организаций

Полученные Банком кредиты и депозиты Банка России учитываются на счетах по срокам пользования по каждому договору.

Средства иных кредитных организаций учитываются в разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-респондентом.

Средства клиентов

Учет денежных средств клиентов на расчетных счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также текущих счетах физических лиц ведется в разрезе каждого клиента.

Учет депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей ведется на основании договоров в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги в течение 2018 года Банком не выпускались.

Внебалансовые обязательства

Выданные Банком гарантии и поручительства

Гарантии выдаются Банком на платной основе по решению Кредитного комитета или единоличного решения уполномоченного лица Банка.

Учет выданных Банком гарантий ведется в разрезе каждой гарантии:

- в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу;
- в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией.

Условные обязательства некредитного характера

Банк применяет 2-х ступенчатую модель признания критерия существенности для условного обязательства некредитного характера:

1. Стоимостной показатель. Уровень существенности 0,5% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату.
2. Вероятность возникновения обязанности по следующей шкале:

0-20% -низкая вероятность возникновения обязанности (УОНХ и резервы – оценочные обязательства некредитного характера не признаются и не подлежат учету на счетах в балансе Банка, т.е. вероятность понесения расходов равна нулю).

21-50% - средняя вероятность возникновения обязанности (УОНХ признается и подлежит учету на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера», т.е. вероятность понесения потерь не вполне определена).

51-100% - высокая вероятность возникновения обязанности (УОНХ подлежит списанию с внебалансового счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера» (в случае если учет ранее велся на внебалансовом счете) и по нему на балансовых счетах №61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» создаются резервы, т.е. вероятность понесения расходов определена).

4.2. *Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации*

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей.

4.3. *Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

Некорректирующих событий после отчетной даты в ООО КБЭР «Банк Казани» не было.

4.4. *Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода*

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;

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

Ссуды физическим лицам:

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

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

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

Ссудная задолженность, безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется Банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

В зависимости от размера задолженности относительно капитала Банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,

- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию следующий:

- затраты Банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение №590-П, Положение №611-П, а также во внутренних документах Банка. В частности, такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента;

- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- состояние котировок (для ценных бумаг);

- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;

- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента;

- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;

- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;

- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований

законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету;

- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;

- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

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

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,

- изменение графика погашения.

В бухгалтерском учете в случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств), новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных(размещенных) денежных средств с новым сроком.

Суждения, сформированные в процессе применения учетной политики, оказавшие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Случаи использования профессиональных суждений представлены в пункте 4.4 Пояснительной информации.

Других суждений, которые оказали бы значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, не было.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями действующего Положения Банка России о РВП. В рамках исполнения требований Банка России внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных действующим Положением Банка России о РВП.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,01% от величины капитала Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно действующему Положению Банка России о РВП.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В связи с этим интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 2018 и 2019 году

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в 2018 году изменения, связанные с прекращением применения основополагающих принципов «непрерывности деятельности» и «последовательного применения из года в год принятой Банком учетной политики» не вносились.

Внесенные изменения в Учетную политику Банка в 2018 году обусловлены изменениями, связанными с текущими изменениями законодательства РФ, Банка России, а также изменением организационной структуры Банка и отдельными аспектами документооборота и технологии обработки информации в Банке.

В течение 2018 года случаи неприменения Банком правил бухгалтерского учёта отсутствуют.

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи принятием новых нормативных документов Банком России, а также в связи с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Переход Банка с 1 января 2019 г. на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов.

Руководство Банка оценивает эффект от новаций в области банковского законодательства и в связи с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты», начиная с отчетности за 2019 год.

4.6. Информация о существенных ошибках в бухгалтерском учете Банка

В течение 2018 года, в 2017 году, а также в предшествующие годы, существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка, в том числе при составлении промежуточной отчетности, не выявлено.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	653 984	683 893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	372 423	697 877
Средства в кредитных организациях	370 226	529 593
- Российской Федерации	313 120	465 425
- других стран	57 106	64 168
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 396 633	1 911 363

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2019 года составили 82 127 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 83 308 тыс. руб.).

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций и акций кредитных организаций, российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Облигации всего, в т. ч.	475 867	1 110 936
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 525	51 824
Облигации Банка России	0,00	203 052
Облигации кредитных организаций	110 352	856 060
Облигации прочие	213 990	-
Акции всего, в т. ч.	26 564	32 491
Акции кредитных организаций	625	866
Акции нефтегазовой промышленности	7 851	19 920
Акции торговли и ритейла	18 088	11 705
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 431	1 143 427

Далее представлены финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2019 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	475 867	319 489	156 378	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 525	151 525	-	от 6,8% до 7,5%
Облигации прочие	213 990	167 963	46 027	от 8,2% до 9,05%
Облигации кредитных организаций	110 352	1	110 351	от 8% до 8,2%
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 867	319 489	156 378	

По состоянию на 1 января 2019 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа не было (на 1 января 2018 года также не было).

Далее финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	1 110 936	625 292	485 644	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	51 824	-	51 824	7,5%
Облигации Банка России	203 052	203 052	-	7,8%
Облигации кредитных организаций	856 060	422 240	433 820	от 8,6% до 11,3%
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 110 936	625 292	485 644	

5.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – стоимость, рассчитанной на основе рыночных цен ценных бумаг (средневзвешенной цены), раскрываемых организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости активов и обязательств на 1 января 2019 года:

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы	597 343	-	-	597 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 431	-	-	502 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 912	-	-	94 912
Нефинансовые активы	-	-	547 227	547 227

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	547 227	547 227
Итого финансовые и нефинансовые активы	597 343	-	547 227	1 144 570
Финансовые обязательства	-	-	9 319 398	9 319 398
Депозиты Банка России	-	-	278 179	278 179
Депозиты и прочие привлеченные средства юр. лиц	-	-	3 129 484	3 129 484
Вклады населения	-	-	5 911 735	5 911 735
Нефинансовые обязательства	-	-	279 932	279 932
Прочие обязательства	-	-	279 932	279 932
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	9 599 330	9 599 330

На 1 января 2018 года:

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы	1 384 059	-	-	1 384 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 427	-	-	1 143 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	-	-	240 632
Нефинансовые активы	-	-	475 273	475 273
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	475 273	475 273
Итого финансовые и нефинансовые активы	1 384 059	-	475 273	1 859 332
Финансовые обязательства	-	-	9 312 288	9 312 288
Депозиты Банка России	-	-	310 194	310 194
Депозиты и прочие привлеченные средства юр. лиц	-	-	2 787 581	2 787 581
Вклады населения	-	-	6 214 513	6 214 513
Нефинансовые обязательства	-	-	312 794	312 794
Прочие обязательства	-	-	312 794	312 794

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	9 625 082	9 625 082

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, и выданных банковских гарантий и поручительств.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выданные банковские гарантии и поручительства, которые соответствуют определению понятия «договор финансовой гарантии», определенному в Приложении А к МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не было.

5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Депозит в Банке России	2 540 000	1 050 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	629 792	174 236
- кредитным организациям - резидентам	629 792	174 236
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 856 092	7 420 820
Ссуды физическим лицам	1 346 531	1 265 582
Итого ссудной задолженности	11 372 415	9 910 638
Резерв на возможные потери по ссудам	(678 947)	(518 583)
Итого чистой ссудной задолженности	10 693 468	9 392 055

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 января 2019 года	Удельный вес, %	На 1 января 2018 года	Удельный вес, %
Финансирование текущей деятельности	4 381 089	63.90	5 468 398	73.69
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	162 907	2.38	465 590	6.27

Наименование	На 1 января 2019 года	Удельный вес, %	На 1 января 2018 года	Удельный вес, %
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов	101 449	1.48	203 176	2.74
На приобретение основных средств и недвижимости	1 411 268	20.58	734 095	9.89
Рефинансированные кредиты	309 221	4.51	234 966	3.17
Финансирование лизинговой деятельности	55 955	0.82	6 127	0.08
Прочие	434 203	6.33	308 468	4.16
Итого ссудной задолженности юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	6 856 092	100	7 420 820	100

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 января 2019 года	Удельный вес, %	На 1 января 2018 года	Удельный вес, %
На потребительские цели	1 044 716	77.59	945 330	74.70
Ипотечные кредиты	222 021	16.49	185 202	14.63
Автокредиты	9 292	0.69	14 211	1.12
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	16 872	1.25	96 263	7.61
Рефинансированные кредиты	49 630	3.69	20 445	1.62
Прочие	4 000	0.30	4 131	0.33
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	1 346 531	100	1 265 582	100

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Депозит в Банке России	2 540 000	1 050 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	629 792	174 236
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	6 856 092	7 420 820
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>2 593 458</i>	<i>2 613 095</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг</i>	<i>1 076 219</i>	<i>775 764</i>
<i>Строительство</i>	<i>938 268</i>	<i>1 056 916</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>890 223</i>	<i>1 393 381</i>
<i>Финансовые услуги</i>	<i>646 094</i>	<i>867 871</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>351 392</i>	<i>350 782</i>
<i>Сельское хозяйство</i>	<i>209 468</i>	<i>129 202</i>
<i>Общественное питание</i>	<i>71 430</i>	<i>108 832</i>

Добыча полезных ископаемых	12 045	0
Деятельность в области спорта	1 950	2 550
Прочие виды деятельности	65 545	122 427
Ссуды физическим лицам	1 346 531	1 265 582
Итого ссудной задолженности	11 372 415	9 910 638
Резерв на возможные потери по ссудам	(678 947)	(518 583)
Итого чистой ссудной задолженности	10 693 468	9 392 055

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Депозит в Банке России всего, в том числе:	2 540 000	1 050 000
на срок от 8 до 30 дней	2 540 000	1 050 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в том числе:	629 792	174 236
на срок от 8 до 30 дней	600 000	150 000
до востребования	29 792	24 236
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	6 568 522	7 194 362
на срок до 30 дней	430 430	400 362
на срок от 31 до 90 дней	319 986	1 004 922
на срок от 91 до 180 дней	760 122	1 054 367
на срок от 181 дня до 1 года	1 793 712	2 006 360
на срок от 1 года до 3 лет	1 654 461	1 618 652
на срок свыше 3 лет	1 602 791	1 101 224
до востребования	7 020	8 475
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	1 274 189	1 208 608
Кредиты на срок до 30 дней	13 106	6 721
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	34 076	59 345
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	46 281	16 205
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	103 077	162 483
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	251 161	310 545
Кредиты на срок свыше 3 лет	824 309	648 545
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	2 179	4 764
Просроченная задолженность всего, в том числе:	359 912	283 432
Негосударственным коммерческим организациям	250 463	186 177
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	37 107	40 281
Гражданам	72 342	56 974
Итого ссудной задолженности	11 372 415	9 910 638
Резерв на возможные потери по ссудам	(678 947)	(518 583)
Итого чистой ссудной задолженности	10 693 468	9 392 055

В таблице выше суммы просроченной задолженности включают суммы просроченных платежей. Полные суммы задолженности по данным требованиям, включая суммы непросроченных платежей, раскрыты в Пояснении 9.4.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Республика Татарстан	7 806 374	8 353 465
г. Москва	159 905	41 898

Московская область	119 296	185 215
Нижегородская область	43 738	26 992
Республика Башкортостан	26 496	15 351
Республика Марий-Эл	26 484	22 060
Кировская область	12 851	15 046
Пермский край	3 225	3 225
Чувашская Республика	1 128	12 638
Тюменская область	964	760
г. Санкт-Петербург	493	301
Смоленская область	440	207
Челябинская область	338	0
Самарская область	195	1
Красноярский край	192	0
Краснодарский край	143	143
Удмуртская Республика	134	154
Липецкая область	111	111
Ставропольский край	91	0
Ульяновская область	16	70
Свердловская область	9	8 765
ИТОГО	8 202 623	8 686 402

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

Эмитент	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Корпоративные облигации	94 912	99 428
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	-	141 204
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 912	240 632

Далее финансовые активы – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам до погашения по стране регистрации эмитента по состоянию на 1 января 2019 года:

	Вложения	До 1 года	Свыше 1 года
Облигации всего, в т. ч.	94 912	-	94 912
Облигации прочие	94 912	-	94 912
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	-	-	-
Итого финансовые активы- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	94 912	-	94 912

Далее финансовые активы – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам до погашения по стране регистрации эмитента по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	До 1 года	Свыше 1 года
	Вложения	До 1 года	Свыше 1 года
Облигации всего, в т. ч.	240 632	187 879	52 753
Облигации прочие	99 428	46 675	52 753
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	141 204	141 204	-
Итого финансовые активы- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	187 879	52 753

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредитные организации		-
Прочее денежное посредничество	94 912	240 632
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 912	240 632

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи, по стране регистрации эмитента:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Российская Федерация	94 912	99 428
Страны ОЭСР, в том числе:	-	141 204
Люксембург	-	70 838
Ирландия	-	70 366
Итого	94 912	240 632

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложения в ценные бумаги эмитентов стран ОЭСР включают ценные бумаги, выпущенные зарубежными компаниями специального назначения крупных российских банков.

5.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Основные средства (включая землю)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Лизинг	Итого
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2018 года	498 389	396 859	104	89 955	3 743	7 736	996 786
Поступления за отчетный период	167 928	-	193	25 421	20 988	-	214 530

	Основные средства (включая землю)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Лизинг	Итого
Переоценка	25 667	1 216	-	-	-	-	26 883
<i>Справочно:</i>							
<i>-превышение суммы уценки над остатком на сч.10601</i>	1 067	-	-	-	-	-	1 067
<i>-уменьшение суммы переоценки в связи с выбытием ОС</i>	0						0
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе:	228 769	193 426	104	28 968	19 738	4 662	475 667
Амортизационные отчисления за отчетный период	(46 384)	-	-	(28 610)	-	(4 327)	(79 321)
Выбытие за отчетный период	(212 214)	(193 426)	(104)	(2 581)	(19 738)	(11 252)	(439 315)
Амортизация по выбывшим в 2018 году основным средствам	29 829	-	-	2 223	-	10 917	42 969
Восстановление резерва на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2019 года	463 215	204 649	193	86 408	4 993	3 074	762 532

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Основные средства (включая землю)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Лизинг	Итого
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2017 года	546 034	309 477	-	90 898	8 243	12 986	967 638
Поступления за отчетный период	29 587	136 346	104	26 010	32 762	525	225 334
Переоценка	2 760	4 704	-	-	-	-	7 464
<i>Справочно:</i>							
<i>-превышение суммы уценки над остатком на сч.10601</i>	3 524	-	-	-	-	-	3 524
<i>-уменьшение суммы переоценки в связи с выбытием ОС</i>	6 475	-	-	-	-	-	6 475
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе:	79 992	53 668	-	26 953	37 262	5 775	203 650
Амортизационные отчисления за отчетный период	(38 574)	-	-	(26 953)	-	(5 775)	(71 302)
Выбытие за отчетный период	(68 772)	(53 668)	-	-	(37 262)	-	(159 702)
Амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	27 354	-	-	-	-	-	27 354
Восстановление резерва на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2018 года	498 389	396 859	104	89 955	3 743	7 736	996 786

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Первоначальная стоимость (или оценка), в т. ч.:	1 107 636	1 303 023
Здания и сооружения	425 517	427 708
Земля, НВНОД в т.ч.:	283 582	475 282
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	204 649	396 858
Транспортные средства, в т.ч.:	20 786	22 308
<i>Лизинговое имущество</i>	9 223	18 281
Прочие основные средства	218 784	241 598
Нематериальные активы	158 967	136 127

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Амортизация, в т. ч.	350 290	310 084
Здания и сооружения	116 867	106 970
Транспортные средства, в т.ч.:	15 480	12 759
Лизинговое имущество	6 149	10 935
Прочие основные средства	145 384	144 183
Нематериальные активы	72 559	46 172
Незавершенные капитальные вложения	193	104
Материальные запасы	4 993	3 743
Итого	762 532	996 786

Критерии, позволяющие разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и основных средств, предназначенных для продажи:

- объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности;
- стоимость объектов может быть надежно определена;
- объекты недвижимости предназначены для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости, или того и другого (способны приносить Банку экономические выгоды в будущем);
- объект недвижимости не предназначен для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- объекты недвижимости не планируются к продаже в течение 12 месяцев.

По состоянию на 1 января 2019 года остаток на счете по учету капитальных вложений составляет 193 тыс. руб.

Увеличение стоимости основных средств за 2018 год в сумме 167 928 тыс. руб. произошло за счет:

- приобретения, реконструкции и дооборудования зданий в сумме 6 078 тыс. руб.;
- приобретения оборудования (компьютерного, информационного и телекоммуникационного) производственного и хозяйственного инвентаря в сумме 4 251 тыс. руб.;
- в связи с переклассификацией имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг) в состав основных средств и его модернизацию в сумме 11 380 тыс.руб;
- в связи с расторжением договора купли-продажи здания и земельного участка по ул. Петербургская, 86А на сумму 146 219 тыс. руб.

Уменьшение стоимости основных средств за отчетный период на 177 821 тыс. руб., произошло за счет списания основных средств по причине морального и физического износа на 3 661 тыс. руб., в связи с переклассификацией основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 34 900 тыс. руб., в связи с реализацией здания и земельного участка по ул. Петербургская, 86А на сумму 143 561 тыс. руб., а так же исправительный проводки по начисленной амортизации по зданию Солдатская, 1 на сумму 4 301 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 2018 год:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2018 года	8 623	67 488	-	76 111
Поступления	46 057	49 114	239	95 410
Выбытие	4 998	1 411	233	6 642

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Переоценка /уценка (+/-)	(4 003)	(1 225)	(6)	(5 234)
Остаток на 1 января 2019 года	45 679	113 966	-	159 645

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 2017 год:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2017 года	12 064	67 710	326	80 100
Поступления	3 916	77 185	598	81 699
Выбытие	5 765	76 842	848	83 455
Переоценка /уценка (+/-)	(1 592)	(565)	(76)	(2 233)
Остаток на 1 января 2018 года	8 623	67 488	-	76 111

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату Банком применялись внутренние методики оценки.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимыми оценщиками не проводилась.

Переводов объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2017 и 2018 году не было.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по рыночной стоимости на регулярной основе, в конце каждого отчетного года.

Оценка справедливой стоимости зданий проводилась сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов Банка

Сведения об исполнителях:

Фамилия, имя, отчество	Дербышева Юлия Евгеньевна
Должность	Начальник отдела анализа и мониторинга залогов ООО КБЭР «Банк Казани»
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП № 309922 от 11.06.2007г. Академии управления «ТИСБИ» (г.Казань) по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года (14 лет)

Фамилия, имя, отчество	Шакирова Валерия Альбертовна
Должность	Заместитель начальника отдела анализа и мониторинга залогов ООО КБЭР «Банк Казани»
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Удостоверение о повышении квалификации № 772402435352 от 23.05.2015 г. НОУ ДПО «ИПО» (г. Москва) по дополнительной профессиональной программе «Оценка для целей залога».
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2012 года (7 лет)

В качестве справедливой (рыночной) стоимости объектов была принята стоимость, полученная при применении сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода использовался метод прямого сравнительного анализа продаж (предложений) на основе действующих цен активного рынка.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 25 666 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка

Наименование объекта	Счет учета при переоценке	Стоимость объекта	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Стоимость объекта после переоценки
Здание ул. Петербургская, д.86А - 4 этаж	10601	112 739	19 880	279	132 340
Здание ГО ул. Солдатская, д.1	10601	144 108	10 076	4 023	150 161
Здание ДО 11 ул. Сахарова, д.27	10601	11 904	610	1 398	11 116
Здание ДО 20 ул. Адоратского, д.3	10601	8 045	1 180	371	8 854
Здание ДО12 ул. Сибирский Тракт, д.7/6	10601	6 696	209	727	6 178
Зем.участок ул. Солдатская, д. 1	10601	54 520	376		54 896
Зем.участок ул. Петербургская, д. 86А	10601	23 904	133		24 037
Итого		361 916	32 464	6 798	387 582

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года справедливая стоимость зданий относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в зависимости от принадлежности к однородной группе основных средств Банка:

1) по группе «Здания» и «Автотранспорт» установлен критерий существенности в размере 10% от стоимости объекта.

2) по всем остальным объектам, принадлежащим Банку, таким как:

- оборудование (компьютерное, информационное, телекоммуникационное);
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- прочие группы

ликвидационная стоимость признается несущественной.

Банк считает, что установленные сроки полезного использования отражают полный физический и моральный износ объекта основного средства.

Информация о величине ликвидационной стоимости по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена далее:

Группа основных средств	01.01.2019	01.01.2018
Здания	188 835	168 520
Автомобили	5 701	2 517
Итого	194 536	171 037

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды в соответствии с требованиями законодательства и условиями договора по состоянию на 01.01.2019 составили 29 тыс. руб., на 01.01.2018 – 42 тыс.руб.

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

5.7. Информация об операциях аренды

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров финансовой аренды (лизинга) в качестве арендатора транспортных средств, которые предоставляются за плату во временное владение и пользование с последующим выкупом для предпринимательских целей. Переход права собственности на имущество производится по окончании срока лизинга при условии выплаты Банком всех платежей. Срок договоров аренды составляет 5 лет.

За 2018 год расходы от арендных платежей по лизингу составили 3 578 тыс. рублей и отражены по строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

За 2017 год расходы от арендных платежей по лизингу составили 4 908 тыс. рублей и отражены по строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Чистая балансовая стоимость арендованных транспортных средств по состоянию на 1 января 2019 года составляет 3 073 тыс. руб.

Чистая балансовая стоимость арендованных транспортных средств по состоянию на 1 января 2018 года составляет 7 736 тыс. руб.

Информация о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) за 2018 год и 2017 год и их приведенной стоимости в целом и для каждого из периодов представлена далее:

Сумма минимальных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) будущих арендных платежей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
До 1 года	2 639	3 227
От 1 года до 5 лет	1 362	911
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	4 001	4 138

платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)		
--	--	--

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и мест под банкоматы в качестве арендатора. Срок договоров аренды составляет от 11 месяцев (в том числе с возможностью пролонгации). Часть договоров заключена на неопределенный срок.

Арендная плата устанавливается по соглашению сторон с указанием в договоре фиксированной ежемесячной платы либо исходя из фактического количества дней пользования.

Данные об остатках и движении основных средств, полученных по договорам аренды в 2018 году и в 2017 году:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2018 г.	2 948
Получены основные средства по договорам аренды	718
Возвращены основные средства по окончании аренды	1 751
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2019 г.	1 915
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2017 г.	2 786
Получены основные средства по договорам аренды	632
Возвращены основные средства по окончании аренды	470
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2018 г.	2 948

За 2018 год расходы от арендных платежей по операционной аренде помещений и мест под банкоматы составили 22 359 тыс. рублей и отражены по строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

За 2017 год расходы от арендных платежей по операционной аренде помещений и мест под банкоматы составили 21 333 тыс. рублей и отражены по строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды за 2018 год и 2017 год представлена далее:

Сумма минимальных платежей по договорам операционной аренды будущих арендных платежей по договорам операционной аренды	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
До 1 года	12 808	17 218
От 1 года до 5 лет	14 576	36 020
Более 5 лет	10 051	20 561
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды	37 435	73 799

платежей по договорам операционной аренды		
--	--	--

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений в качестве арендодателя. Срок договоров аренды составляет от 11 месяцев (в том числе с возможностью пролонгации).

Арендная плата по всем заключенным договорам аренды определена по соглашению сторон и является фиксированной.

Данные об остатках и движении основных средств, переданных в аренду в 2018 году и в 2017 году:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2018 г.	2 325
Переданы в аренду основные средства	64
Возвращены основные средства по окончании аренды	2 325
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2019г.	64
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2017г.	4 133
Переданы в аренду основные средства	2 325
Возвращены основные средства по окончании аренды	4 133
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2018г.	2 325

В течение 2018 года доходы от арендных платежей составили 1 149 тыс. руб. (в том числе доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 898 тыс. руб.) и отражены по строке «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

В течение 2017 года доходы от арендных платежей составили 2 820 тыс. руб. (в том числе доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 1 912 тыс. руб.) и отражены по строке «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

Общая сумма будущих поступлений от арендных платежей за 2018 год и за 2017 год представлена далее:

Сумма будущих поступлений от арендных платежей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
До 1 года	988	1 386
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-

Итого сумма будущих поступлений от арендных платежей	988	1 386
---	------------	--------------

В отчетном периоде договоры с условной арендной платой Банком не заключались.

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, всего, в том числе:	287 766	205 687	82 079	-	-	-
Начисленные проценты по финансовым активам, и штрафы в том числе:	199 186	117 107	82 079	-	-	-
<i>в долларах США</i>	157	-	157	-	-	-
<i>в евро</i>	122	-	122	-	-	-
Прочие расчеты, в том числе:	88 580	88 580	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	13 898	13 898	-	-	-	-
<i>в евро</i>	1	1	-	-	-	-
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	98 273	77 486	4 227	9 615	2 664	4 281
Предоплата за товары и услуги, в том числе:	42 044	33 573	1 548	2 642	0	4 281
<i>в долларах США</i>	156	156	-	-	-	-
<i>в евро</i>	1 137	1 137	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	11 514	0	1 880	6 970	2 664	0
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	44 715	43 913	799	3	0	0
<i>в долларах США</i>	390	390	-	-	-	-
<i>в евро</i>	8	8	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по активам	(129 052)	(125 701)	(3 351)	-	-	-
Итого прочие активы	256 987	157 472	82 955	9 615	2 664	4 281

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, всего, в том числе:	229 885	141 852	88 033	-	-	-

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Начисленные проценты по финансовым активам, и штрафы в том числе:	162 649	74 616	88 033	-	-	-
<i>в долларах США</i>	77	-	77	-	-	-
<i>в евро</i>	106	-	106	-	-	-
Прочие расчеты, в том числе:	67 236	67 236	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	13 961	13 961	-	-	-	-
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	147 303	113 682	2 090	17 164	12 686	1 681
Предоплата за товары и услуги	81 342	66 005	-	4 751	9 402	1 184
Расходы будущих периодов	13 670	69	2 090	8 502	3 009	-
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	52 291	47 608	-	3 911	275	497
<i>в долларах США</i>	276	276	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по активам	(111 707)	(109 351)	(2 356)	-	-	-
Итого прочие активы	265 481	146 183	87 767	17 164	12 686	1 681

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	(72 716)	(38 991)	(111 707)
Чистое создание резерва на возможные потери	(12 643)	(4 702)	(17 345)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	(85 359)	(43 693)	(129 052)

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	(31 213)	(24 858)	(56 071)
Чистое создание резерва на возможные потери	(41 503)	(14 133)	(55 636)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	(72 716)	(38 991)	(111 707)

Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок оплаты, который ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты				
	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет
Обеспечительные взносы по аренде	1 133	-	-	-	-
Договоры лизинга	378	-	-	-	-
Прочее	2 770	-	-	-	-
Итого	4 281	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок оплаты, который ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты				
	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет
Обеспечительные взносы по аренде	-	278	220	-	-
Договоры лизинга	645	-	-	-	-
Прочее	455	-	83	-	-
Итого	1 100	278	303	-	-

5.9. Информация об остатках средств кредитных организаций

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредиты, полученные от Банка России	278 179	310 194
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	278 179	310 194
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Счета типа "Лоро"	3 226	2 674
Итого средства кредитных организаций	3 226	2 674

Банк не допускал невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 года и в 2017 году.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Государственные и муниципальные организации, всего, в том числе:	589 277	533 692
Текущие/расчетные счета	264 077	285 692
Срочные депозиты	325 200	248 000
Прочие юридические лица и предприниматели, всего, в том числе:	4 384 192	4 590 421
Текущие/расчетные счета	1 579 908	2 050 840
Срочные депозиты	1 879 784	1 765 081
Субординированные займы	924 500	774 500
Физические лица, всего, в том числе:	6 630 296	6 730 363
Текущие/расчетные счета	718 561	515 850
Срочные депозиты	5 911 735	6 214 513
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 603 765	11 854 476

В данной статье средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене, на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Физические лица	6 630 296	6 730 363
Строительство	1 096 839	754 378
Недвижимость	820 366	1 272 257
Производство	738 257	699 428
Финансовые услуги	712 975	672 282
Деятельность органов государственной власти	361 339	313 718
Торговля	327 235	527 240
Добывающая промышленность	300 522	303 654
Прочие виды деятельности	179 109	225 804
Сельское хозяйство	178 328	87 649
Общественное питание	106 952	63 178
Транспорт и связь	106 448	164 559
Услуги населению	45 099	39 966
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 603 765	11 854 476

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года и в 2017 году.

5.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет выпущенных векселей.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел выпущенных векселей.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	237 730	40 512	29 728	103 557	52 625	11 308
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в т.ч.	190 247	1 064	22 646	103 557	52 596	10 384
в долларах США	1 688	0	66	1 094	428	100
в евро	504	0	61	320	123	0
Прочие финансовые обязательства	47 483	39 448	7 082		29	924
в долларах США	3	3				
в евро	26	26				
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	42 202	24 533	10 800	4 132	0	2 737
Налоги к уплате	16 393	1 461	10 800	4 132		
Прочие нефинансовые обязательства	25 809	23 072				2 737
Итого прочие обязательства	279 932	65 045	40 528	107 689	52 625	14 045

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	270 799	8 313	48 900	137 194	71 150	5 242
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в том числе:	241 958	2 212	37 826	127 514	70 315	4 091
в долларах США	2 224	-	454	728	776	266
в евро	1 127	-	6	104	846	171
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	28 841	6 101	11 074	9 680	835	1 151
в долларах США	1 030	1 030	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	41 995	22 232	11 093	4 453	-	4 217
Налоги к уплате	19 738	4 192	11 093	4 453	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	22 257	18 040	-	-	-	4 217
Итого прочие обязательства	312 794	30 545	59 993	141 647	71 150	9 459

5.13. Информация об условных обязательствах

У Банка имеются обязательства кредитного характера, такие как: неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Банковские гарантии - один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

Банк активно работает с Клиентами - участниками государственных закупок, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (Федеральный закон № 44-ФЗ) и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В связи с чем старается обеспечивать поддержку на разных этапах реализации вышеуказанных законодательных актов, предоставляя Банковские гарантии, кредиты на исполнение контракта, а также оказывая услуги по банковскому сопровождению контрактов, предусмотренному отдельными положениями Федерального закона № 44-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

Ниже приведена информация в отношении условных обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» на 01.01.2019:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Неиспользованные кредитные линии	1 507 779	583 888	903 634	51	20 052	154	(31 753)	(28 867)
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 410 634	1 990 095	5 002 243	5 340	8 377	404 579	(479 122)	(70 537)
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	6 842 431	1 946 782	4 477 353	5 340	8 377	404 579	(471 452)	(63 080)
Итого	8 918 413	2 573 983	5 905 877	5 391	28 429	404 733	(510 875)	(99 404)

Дополнительно в публикуемой форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в части неиспользованных кредитных линий включены внебалансовые счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», счета 963 «Обязательства по поставке денежных средств», счета 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» и счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств».

На 01.01.2018:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Неиспользованные кредитные линии	1 670 490	622 038	1 044 642	3 683	0	127	(17 699)	(16 829)
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	4 898 637	1 142 451	3 728 942	8 166	19 078	0	(57 154)	(42 235)

в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	4 260 224	1 142 451	3 090 529	8 166	19 078	0	(50 086)	(35 844)
Итого	6 569 127	1 764 489	4 773 584	11 849	19 078	127	(74 853)	(59 064)

Дополнительно в публикуемой форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в части неиспользованных кредитных линий включены внебалансовые счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», счета 963 «Обязательства по поставке денежных средств», счета 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» и счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств».

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Резервы – оценочные обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года незначительны.

5.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Доли в уставном капитале	969 290	969 290	919 290	919 290
Итого уставный капитал	969 290	969 290	919 290	919 290

Уставный капитал Банка увеличен с 20.06.2018 на 50 000 тыс. рублей за счет дополнительного вклада ключевого участника общества ООО «Лизинг-Трейд».

Номинальная стоимость одной доли составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли, принадлежащей кредитной организации, с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации – отсутствует.

Обязательства по выплате участнику (участникам) кредитной организации, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств – отсутствуют.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

За 2018 год:

	Судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	(518 583)	(107)	(111 707)	(27)	(59 064)	(689 488)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(184 403)	12	(33 175)	(41)	(40 340)	(257 947)
Списания	24 039	-	15 830	1	-	39 870
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	(678 947)	(95)	(129 052)	(67)	(99 404)	(907 565)

За 2017 год:

	Судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	(496 849)	(17)	(56 071)	-	(47 996)	(600 933)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(78 402)	(90)	(57 998)	(27)	(11 068)	(147 585)
Списания	56 668	-	2 362	-	-	59 030
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	(518 583)	(107)	(111 707)	(27)	(59 064)	(689 488)

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 714	36 115
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	51 501	22 919

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

	2018 год	2017 год
Расходы по НДС	1 270	1 525
Расходы по налогу на имущество	7 736	8 262
Расходы по транспортному налогу	109	224
Расходы по налогу на землю	3 915	4 289
Расходы по уплате государственной пошлины	1 708	2 059
Расходы по прочим налогам и сборам	0	-
Итого налоги сборы, относимые на расходы	14 738	16 359
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	72 912	36 265
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	50 011	3 323
Текущий налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	1 279	1 122
Текущий налог на дивиденды по акциям	158	197
Уплаченные налоги и сборы	39 076	50 620

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	74 349	37 584
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц	-50 011	-3 323
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль	24 338	34 261

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (в 2017 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	143 713	100 582
Налоги и сборы, относимые на расходы	-14 738	-16 359
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	25 795	16 845
Разница применения налогообложения доходов по ценным бумагам по ставке 15%	-467	-378
Постоянные разницы	-990	17 794
Всего расходы по налогу на прибыль	24 338	34 261

По итогам 2018 года в балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив в сумме 34 390 тыс.руб. (на начало года отложенное налоговое обязательство в сумме 15 621 тыс. руб.), отложенное налоговое обязательство в сумме 44 862 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 40 118 тыс.руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части основных средств на сумму 5 133 тыс. руб., увеличение добавочного капитала в части ценных

бумаг в сумме 32 тыс.руб. (на 1 января 2018 года уменьшение добавочного капитала в части основных средств 1 257 тыс. руб., увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 193 тыс.руб.).

В 2018 году, как и в 2017 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

В течение отчетного периода ставки налогов не менялись. Новые налоги не вводились.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, на 1 января 2019 года представлены ниже:

	Временные разницы		Сумма отложенных налоговых обязательств		Сумма отложенных налоговых активов	
	налого-облагаемые	вычитаемые	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала
Актив:						
Ценные бумаги (счета 501—506)	310	3 835	62	-	767	-
Переоценка ценных бумаг – положительная	837	-	144	24	-	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2	-	1	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1	-	-	-	-	-
Основные средства	297 870	-	18 963	40 611	-	-
Земля	51 874	750	-	10 375	150	-
Имущество, полученное в лизинг	2 853	-	570	-	-	-
Земля ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	15 499	-	3 100	-	-	-
Недвижимость ВНОД	4 457	-	891	-	-	-
Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	309	-	62	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 187	-	333	904	-	-
Неполученные процентные доходы по кредитам предоставленным клиентам (счет 91604)	-	40 937	-	-	8 187	-
Итого по активу:	380 199	45 522	24 126	51 914	9 104	-
Пассив:						
Резерв под возможные потери (проценты)	(48 753)	-	(9 751)	-	-	-
Резерв под возможные потери (47425)	-	(167 986)	-	-	(33 597)	-
Резерв под возможные потери (60324)	-	(45 717)	-	-	(9 143)	-
Переоценка ценных бумаг - отрицательная	-	16 983	-	-	3 112	285

Резерв под обесценение ценных бумаг	(20 758)	-	(4 152)	-	-	-
Амортизация	-	111 705	-	-	15 574	6 767
Амортизация ОС в лизинге	178	-	35	-	-	-
Обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения	-	2 077	-	-	416	-
Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения	-	2 113	-	-	423	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	5 412	-	-	1 082	-
Убыток от реализации амортизируемого имущества	-	13	-	-	3	-
Итого по пассиву:	69 689	352 006	13 938	-	63 350	7 052
Всего:	-	-	38 064	51 914	72 454	7 052
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2019 года	-	-	-	10 472	-	-

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Временные разницы		Сумма отложенных налоговых обязательств		Сумма отложенных налоговых активов	
	налого-облагаемые	вычитаемые	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала
Актив:						
Ценные бумаги (счета 501—506)	5 467	7 092	1 093	-	1 418	-
Переоценка ценных бумаг – положительная	3 122	-	384	241	-	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16	-	3	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5	-	1	-	-	-
Основные средства	272 939	-	16 088	35 720	-	-
Земля	51 365	-	-	10 273	-	-
Земля ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	64 282	-	12 856	-	-	-
Недвижимость ВНОД	5 430	-	1 086	-	-	-
Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	41	-	8	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	2 163	-	-	433	-
Неполученные процентные доходы по кредитам предоставленным клиентам (счет 91604)	-	34 308	-	-	6 861	-
Итого по активу:	402 667	43 563	31 519	46 234	8 712	-
Пассив:						
Резерв под возможные потери (проценты)	(47 333)	-	(9 467)	-	-	-
Переоценка ценных бумаг - отрицательная	-	10 178	-	-	1 924	112

Резерв под обесценение ценных бумаг	(15 105)	-	(3 021)	-	-	-
Амортизация	-	93 954	-	-	12 787	6 004
Расчеты по налогам и сборам	1 991	-	398	-	-	-
Обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения	-	18 038	-	-	3 608	-
Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения	-	4 217	-	-	843	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	4 470	-	-	894	-
Убыток от реализации амортизируемого имущества	-	79	-	-	16	-
Итого по пассиву:	64 429	130 936	12 886	-	20 072	6 116
Всего:			44 405	46 234	28 784	6 116
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2018 года				55 739		

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение 2018 года, составило 293 704 тыс. руб. (за аналогичный период 2017 г. – 265 752 тыс. руб.).

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	2018 год	2017 год
Доходы от выбытия (реализации) ОС	292	9 016
Расходы по выбытию (реализации) ОС	3 907	6 602
Доходы от выбытия (реализации) НВНОД, ДАПП	2 255	-
Расходы от выбытия (реализации) НВНОД, ДАПП	3 208	-
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-4 568	2 414

Финансовый результат (убыток) от выбытия составил 4 568 тыс. руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов.

За 2018 год к ООО КБЭР «Банк Казани» предъявлен 1 иск, имеющий существенный характер для Банка, в сумме 24 201 тыс. рублей, на текущий момент судом в иске отказано. За 2017 год к ООО КБЭР «Банк Казани» не было предъявлено исков, имеющих существенный характер для Банка.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 2018 год составили 0 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные доходы», расходы по судебным и арбитражным издержкам составили – 372 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 2017 год составили 63 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные доходы», расходы по судебным и арбитражным издержкам составили – 114 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

6.7. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы Банка представлены далее:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам	1 141 758	1 252 060
Доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам	208 779	179 030
От размещения средств в Банке России	61 270	45 703
Доходы от вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 260	70 183
От размещения средств в кредитных организациях	21 216	53 089
Доходы от вложений в торговые ценные бумаги	9 402	46 709
Итого процентных доходов	1 500 685	1 646 774
Процентные расходы		937 072
По привлеченным средствам физических лиц	472 863	601 700
По привлеченным средствам юридических лиц	257 596	325 223
По привлеченным средствам Банка России	20 864	8 433
По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	206	500
По привлеченным средствам кредитных организаций	71	1 216
Итого процентных расходов	751 600	937 072
Чистые процентные доходы	749 085	709 702

6.8. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка представлены далее:

Название статьи доходов	2018 год	2017 год
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	377 222	123 305
От расчетного и кассового обслуживания	116 097	101 063
От открытия и ведения банковских счетов	42 359	32 135
От осуществления переводов денежных средств	19 712	22 909
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	13 415	5 307
От операций с валютными ценностями	12 367	5 567
От других операций	7 581	6 755
Итого	588 753	297 041

6.9. Операционные расходы

Операционные расходы Банка представлены далее:

Название статьи расходов	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала, включая налоги	379 323	347 157
Организационные и управленческие расходы	263 679	215 715

Расходы от операций с предоставленными кредитами, прочими размещенными средствами и кредитами, права требования по которым приобретены	68 717	34 994
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам и лизингу	65 577	71 302
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	55 469	29 622
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 238	36 435
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	22 522	44 973
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 850	3 559
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 555	1 810
Прочие операционные расходы	2	6
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	-
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	2
Итого	900 932	785 575

По итогам 2018 года операционные расходы Банка увеличились по сравнению с данными прошлого года на 115 357 тыс. рублей и составили 900 932 тыс. рублей.

Основные факторы, увеличившие операционные расходы:

-увеличение организационных и управленческих расходов на 47 964 тыс. рублей (плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности увеличилась на 24 457 тыс. рублей, расходы на страхование увеличились на 8 967 тыс. рублей; плата за аудит увеличилась на 6 769 тыс. рублей, арендная плата увеличилась на 5 664 тыс. рублей; расходы на рекламу увеличились на 3 866 тыс. рублей; услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем увеличились на 2 868 тыс. рублей; расходы от списания стоимости запасов снизились на 18 604 тыс. рублей; и прочие);

-расходы от операций с предоставленными кредитами, права требования по которым приобретены в сумме 33 723 тыс. рублей;

-увеличение расходов на содержание персонала на 32 166 тыс. рублей (расходы на оплату труда увеличились на 28 876 тыс. рублей, страховые взносы с выплат вознаграждений работникам увеличились на 5 335 тыс. рублей, расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода увеличились на 1 727 тыс. рублей, расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, снизились на 3 366 тыс. рублей, расходы на подготовку и переподготовку кадров снизились на 406 тыс. рублей);

- рост расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году на 25 856 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

За 2018 год уставный капитал Банка увеличился на 50 000 тыс. рублей и составил 969 290 тыс. рублей.

За отчетный период Банком была получена прибыль в размере 104 637 тыс. руб., прочий совокупный доход, который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в сумме 20 533 тыс. рублей (за счет переоценки основных средств) и прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в сумме -1 558 тыс. рублей (за счет переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи). Таким образом, общий совокупный доход за 2018 года составил 123 612 тыс. руб.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов не происходило изменений положений учетной политики, а также ошибок, которые могли бы оказать влияние в отношении каждого компонента собственных средств.

Дивиденды, выплаченные по итогам 2017 года, составили 20 000 тыс. рублей (по итогам 2016 года – 0 тыс. рублей). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. О результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства и остатки по счетам в Банке России	1 108 534	1 465 078
Средства в кредитных организациях	370 226	529 593
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(82 127)	(83 308)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 396 633	1 911 363

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 января 2019 года составили 82 127 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 83 308 тыс. руб.).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 января 2019 года не включаются следующие средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

- классифицированные Банком во II категорию качества (851 тыс. рублей со ставкой резерва на возможные потери 1%);
- классифицированные Банком в V категорию качества (86 тыс. рублей, со ставкой резерва на возможные потери 100%).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 января 2018 года не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком во II категорию качества (832 тыс. рублей со ставкой резерва на возможные потери 1%, 307 тыс. рублей со ставкой резерва на возможные потери 4%) и в V категорию качества (87 тыс. рублей, со ставкой резерва на возможные потери 100%).

Сумма остатков на корреспондентских счетах данных кредитных организаций составила по состоянию на 1 января 2019 года 938 тыс. руб., резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года составил 95 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 1 226 тыс. руб. и 107 тыс. руб. соответственно).

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе видов экономической деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	2018 год	2017 год	Изменение, %
	Сумма прирост/отток	Сумма прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-870 073	201 757	-531,25
Денежные средства от инвестиционной деятельности	264 090	133 394	98,00
Денежные средства от финансовой деятельности	-20 000	130 000	-115,38

Далее приводится информация по анализу движения денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов денежных средств и стран:

Движение денежных средств и их эквивалентов	2018 год				2017 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого за 2018 год	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого за 2017 год
Наличные денежные средства	653 984	-	-	653 984	683 893	-	-	683 893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	372 423	-	-	372 423	697 877	-	-	697 877
Средства в кредитных организациях	312 278	57 106	-	369 384	464 306	64 168	-	528 474
Итого	1 338 685	57 106	-	1 395 791	1 846 076	64 168	-	1 910 244

Прирост денежных средств за 2018 год составил 1 395,8 млн. руб., при этом приток в сумме 654 млн. руб. произошел за счет увеличения наличных денежных средств в Российской Федерации.

В прошлом году прирост денежных средств составил 1 910,2 млн. руб., при этом приток в сумме 697,9 млн. руб. произошел за счет увеличения остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов).

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

9.1. Информация о подверженности рискам и причинах возникновения рисков

Для обеспечения надлежащего управления рисками и капиталом и получения объективной информации о состоянии и размере принятых и потенциальных рисков в Банке выстраивается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Она включает в себя непрерывное последовательное проведение идентификации, мониторинга, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными Банком подходами и методами, определения текущей потребности в капитале по каждой группе рисков, а также контроля процесса управления рисками.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском, риском концентрации, а также нефинансовыми рисками и иными рисками, присущими деятельности Банка. К источникам возникновения отдельных видов рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам их погашения (востребования) и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне или номинированных в одной валюте, зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

9.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки рисков

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рисков;

- определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. В первую очередь, Банком используются подходы к оценке рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Инструкция Банка России № 180-И), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском ликвидности, риском концентрации и нефинансовыми рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка России к системе управления рисками и капиталом.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.3. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями рисков. Банк определяет концентрацию рисков на основании требований Главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», учитывая при этом различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и степень диверсификации портфелей Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков:

1) Обязательные нормативы Банка России, ограничивающие концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), совокупную величину риска по инсайдерам Банка и максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, в % на дату	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%, max	19,9	17,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%, max	327,0	331,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)*	50%, max	-	14,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%, max	0,8	0,2
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%, max	3,6	5,0

*норматив был отменен в октябре 2018 года

2) Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) определяется как отношение суммарного объема требований к контрагентам одного вида деятельности к общей величине ссудной задолженности Банка. Данный показатель ограничивает риск возникновения значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики. Структура кредитного портфеля Банка включает 40 наименований отраслей. В соответствии с действующей классификацией имеет место следующее распределение клиентов по отраслям:

Отрасль	01.01.2019		01.01.2018	
	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в ссудной задолженности, %	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в ссудной задолженности, %
Торговля	2 534 982	29.02%	2 644 073	30.43%
Строительство	515 029	5.90%	831 921	9.57%
Лизинг, факторинг	447 321	5.12%	594 090	6.84%
Арендный бизнес	416 651	4.77%	218 376	2.51%
Производство	386 655	4.43%	508 870	5.86%
Сфера услуг	318 153	3.64%	340 458	3.92%
Машиностроение	284 983	3.26%	331 834	3.82%
Энергетика	246 972	2.83%	274 681	3.16%
Финансовое посредничество	186 141	2.13%	195 598	2.25%
IT-сфера	45 347	0.52%	63 375	0.73%
Иные виды деятельности	1 410 978	16.15%	1 275 340	14.68%
Кредитные организации	600 000	6.87%	150 000	1.73%
Физические лица	1 342 532	15.37%	1 260 581	14.51%
Итого	8 735 744	100.00%	8 689 198	100.00%

3) Концентрация риска по требованиям к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одной географической зоне определяется как отношение требований (ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, внебалансовых обязательств, номинальной стоимости ПФИ) к контрагентам – юридическим лицам, контрагентам – физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам), находящимся и осуществляющим свою хозяйственную деятельность в одном регионе, к совокупной величине требований и внебалансовых обязательств под риском. Данные о риске концентрации по географическим зонам в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведены в таблице:

Географическая зона	01.01.2019		01.01.2018	
	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %
Республика Татарстан	13 022 193	70,14	13 345 748	77,09
г.Москва и Московская область	2 542 535	13,70	2 236 033	12,92
Ленинградская область	938 588	5,06	862 381	4,98
Самарская область	545 529	2,94	17 900	0,10
Чеченская Республика	461 170	2,48	0	0,00
Челябинская область	122 776	0,66	13 270	0,08
Республика Крым	115 861	0,62	31 903	0,18
Краснодарский край	82 087	0,44	55 556	0,32
Нижегородская область	55 745	0,30	58 730	0,34
Тюменская область	55 711	0,30	36 982	0,21
Республика Башкортостан	55 456	0,30	72 798	0,42
Республика Марий-Эл	37 382	0,20	27 402	0,16
Прочие	530 077	2,86	553 893	3,20
Итого	18 565 110	100,00	17 312 596	100,00

4) Концентрации риска по требованиям, номинированным в одной иностранной валюте для Банка не характерна, ввиду незначительной подверженности данному аспекту риска концентрации, поскольку сумма активов, номинированных в отдельной иностранной валюте не превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента совокупной балансовой стоимости активов Банка.

Данный перечень не является исчерпывающим, Банк также учитывает иные формы риска концентрации в рамках процедур управления риском концентрации.

9.4. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Информация о подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И):

Показатель	1 января 2019 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	13 500 934
из них:	
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 686 874
Резервы под активы I-й группы риска	(39)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-

Показатель	1 января 2019 года
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 068 428
Резервы под активы II-й группы риска	(755)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	213 535
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-
Резервы под активы III-й группы риска	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	8 745 632
Резервы под активы IV-й группы риска	(906 797)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	7 838 835
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 052 370
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	153 102
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(190)
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	467 750
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(28 453)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	857 732
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	344 224
Резерв под итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	(2 285)
Кредитный риск по итоговому результату применения надбавок к коэффициентам риска	92 315
Условные обязательства кредитного характера, всего,	8 918 413
из них:	
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 507 779
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	7 410 634
Резервы под условные обязательства кредитного характера	99 404
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 823 021
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-

Информация о подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И):

Показатель	1 января 2018 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	12 560 401
из них:	
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 535 471
Резервы под активы I-й группы риска	(92)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	742 888
Резервы под активы II-й группы риска	(610)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	148 456
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-
Резервы под активы III-й группы риска	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 282 042
Резервы под активы IV-й группы риска	(688 918)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	8 593 124
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 741 580

Показатель	1 января 2018 года
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	297 107
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(7 795)
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	474 422
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(15 410)
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	44 564
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(852)
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 120%	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	-
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	156
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (140%)	(1)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 112 924
Условные обязательства кредитного характера, всего,	6 569 127
из них:	
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 670 490
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 898 637
Резервы под условные обязательства кредитного характера	59 064
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 758 734
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование инструмента	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Среднее значение активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	8 139 340	8 585 087	8 362 213
Средства на корсчетах	67 768	101 178	84 473
Условные обязательства кредитного характера	6 823 021	4 758 734	5 790 878
Средства на брокерских счетах	13 066	9 968	11 517
Клиринговые операции	5 751	4 311	5 031
Прочие активы	776 492	1 153 960	965 226
Итого совокупный объем кредитного риска (сумма данных строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала)	15 825 438	14 613 238	15 219 338

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обесцененными признаются активы, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в Банке отсутствует просроченная, но не обесцененная задолженность.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	40 594	18 170	58 764
- на срок от 31 до 90 дней	-	53 588	62 578	116 166
- на срок от 91 до 180 дней	-	48 268	9 077	57 345
- на срок более 180 дней	-	292 735	82 985	375 720
Всего просроченной задолженности	-	435 185	172 810	607 995

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,7% от общей величины ссудной задолженности и 4,4% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	5 355	6 490	11 845
- на срок от 31 до 90 дней	-	21 363	31 237	52 600
- на срок от 91 до 180 дней	-	25 641	1 928	27 569
- на срок более 180 дней	-	230 146	63 950	294 096
Всего просроченной задолженности	-	282 505	103 605	386 110

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,1% от общей величины ссудной задолженности и 2,7% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	387	371	-	-	758

- на срок от 31 до 90 дней	110	2 329	-	-	2 439
- на срок от 91 до 180 дней	485	640	-	-	1 125
- на срок более 180 дней	11 403	5 400	-	-	16 803
Всего просроченной задолженности	12 385	8 740	-	-	21 125

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,2% от общей величины прочих активов и 0,2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	11	146	-	-	157
- на срок от 31 до 90 дней	199	1 337	-	-	1 536
- на срок от 91 до 180 дней	640	68	-	-	708
- на срок более 180 дней	9 866	5 433	-	-	15 299
Всего просроченной задолженности	10 716	6 984	-	-	17 700

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 6,7% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов Банка.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов		Задолженность по ссудам (юридические и физические лица)	Задолженность по ссудам (кредитные организации)	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	Реструктурированные ссуды (из общей суммы столбцов 2 и 3)	Ссуды, предоставленные участникам (из общей суммы столбцов 2 и 3)
1	2	3	4	5	6	7	8	
Сумма требования		8 202 623	629 792	745	191 845	11 779	2 010 443	134 346
Категория качества	1	1 631 222	629 792	745	20 474	-	485 931	107 620
	2	5 429 532	-	-	85 647	10 347	1 464 276	-
	3	386 982	-	-	6 240	611	60 236	26 726
	4	318 408	-	-	2 148	334	-	-
	5	436 479	-	-	77 336	397	-	-
Просроченная задолженность		607 995	-	-	19 776	1 349	546	-
Расчетный резерв		(832 688)	-	-	(82 356)	(796)	(55 088)	(5 612)
Расчетный резерв с учетом обеспечения		(678 947)	-	-	(82 059)	(796)	(37 708)	-
Фактически сформированный резерв	Итого	(678 947)	-	-	(82 059)	(122)	(37 708)	-
	2	(99 852)	-	-	(1 931)	(49)	(29 988)	-
	3	(56 709)	-	-	(1 696)	(10)	(7 720)	-
	4	(141 637)	-	-	(1 096)	(63)	-	-
	5	(380 749)	-	-	(77 336)	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов		Задолженность по ссудам (юридические и физические лица)	Задолженность по ссудам (кредитные организации)	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	Реструктурированные ссуды (из общей суммы столбцов 2 и 3)	Ссуды, предоставленные участникам (из общей суммы столбцов 2 и 3)
1		2	3	4	5	6	7	8
Сумма требования		8 686 402	174 236	518	96 272	12 546	1 024 141	293 243
Категория качества	1	1 669 350	174 236	518	21 163	-	240 590	255 063
	2	6 183 424	-	-	57 171	10 496	739 551	-
	3	248 850	-	-	4 187	1 039	44 000	38 180
	4	292 463	-	-	784	66	-	-
	5	292 315	-	-	12 967	945	-	-
Просроченная задолженность		386 110	-	-	15 493	2207	777	-
Расчетный резерв		(670 693)	-	-	(16 107)	(1 117)	(28 315)	(8 018)
Расчетный резерв с учетом обеспечения		(518 583)	-	-	(15 863)	(1 117)	(17 766)	(7 792)
Фактически сформированный резерв	Итого	(518 583)	-	-	(15 863)	(1 117)	(17 766)	(7 792)
	2	(119 845)	-	-	(1 377)	(220)	(17 037)	-
	3	(37 691)	-	-	(1 037)	(208)	(9 729)	(7 792)
	4	(79 191)	-	-	(482)	(33)	-	-
	5	(281 856)	-	-	(12 967)	(656)	-	-

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в обеспечение, используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно сотрудником отдела анализа и мониторинга залогов Банка (Оценщик Банка), исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Для принятия имущества в качестве обеспечения, необходимо провести анализ ликвидности и определить залоговую стоимость имущества. При первичном определении залоговая стоимость приравнивается к справедливой.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	37 014	1 287	38 301
Гарантийный депозит	37 014	1 287	38 301
Обеспечение II категории качества	2 281 261	38 143	2 319 404
Недвижимость	1 748 563	38 143	1 786 706
Транспортные средства	393 805	-	393 805

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Машины и оборудование	138 893	-	138 893
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 424 824	731 849	3 156 673
Итого	4 743 099	771 279	5 514 378

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	17 339	2 962	20 301
Гарантийный депозит	17 339	2 962	20 301
Обеспечение II категории качества	2 529 964	126 839	2 656 803
Недвижимость	2 100 501	6 816	2 107 317
Транспортные средства	288 723	120 023	408 746
Машины и оборудование	140 740	-	140 740
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 651 646	495 514	3 147 160
Итого	5 198 949	625 315	5 824 264

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Периодичность документарных проверок для различных видов имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	1 раз в год
Движимое имущество	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	1 раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
Недвижимость		1 раз в год
Транспорт	Железнодорожный	1 раз в 6 месяцев
	Воздушный	
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную технику)	
Оборудование	Не установленное	1 раз в 6 месяцев

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
	Установленное	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	Биржевые	1 раз в квартал
	Не биржевые повышенного спроса	1 раз в квартал
	Не биржевые прочие	1 раз в квартал
	Полуфабрикаты	1 раз в квартал
Удаленное имущество (свыше 300 км.)		Периодичность такая же, как в указанных выше позициях

В качестве обеспечения Банком не используется недвижимость, принадлежащая Банку на праве собственности.

Требования по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, в залоге по которым числится депозит юридического лица	109 030	133 761
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	38 301	20 301
Сумма фактически созданного резерва	40	1 598

По состоянию на 1 января 2019 года остаток имущества, представляющего собой объекты недвижимости, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	159 645
Оборудование	-
Прочее	-

По состоянию на 1 января 2018 года остаток имущества, представляющего собой объекты недвижимости, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	76 111
Оборудование	-
Прочее	-

В случае, если по результатам переоценки произошло снижение залоговой стоимости объекта, в результате чего изменились первоначально установленные пропорции между остатком задолженности по кредиту (доступным лимитом кредитования) и залоговой стоимостью обеспечения, Оценщик Банка готовит соответствующее заключение и передает его Клиентскому подразделению для вынесения данного вопроса на Кредитный Комитет Банка.

9.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупная величина рыночного риска включает в себя следующие составляющие – процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

1) Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю. Процентный риск торгового портфеля рассчитывается по:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

2) Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

3) Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

4) Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен. Оценка товарного риска производится в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 511-П, и принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 с коэффициентом 12,5:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Рыночный риск (взвешенная величина), в том числе:	426 099	580 401
Процентный риск	10 918	22 291
Фондовый риск	22 505	24 141
Валютный риск	-	-
Товарный риск	665	-

Банком с установленной периодичностью (не реже одного раза в месяц) проводится анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля, фондового риска и валютного риска путем определения влияния потенциальных потерь по инструментам, подверженным данным видам рисков, на финансовый результат и капитал Банка. Анализ чувствительности к реализации товарного риска Банком не проводится ввиду незначительной подверженности данному риску.

Анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля подразумевает оценку чувствительности изменения стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок на 400 базисных пунктов с учетом дюрации по каждому отдельному инструменту. При подготовке анализа чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля используются следующие допущения:

- Банк вправе не производить оценку чувствительности инструмента к изменению процентной ставки в случае, если срок от даты расчета до даты погашения (оферты) по данному инструменту составляет менее 3 месяцев;

- если эффективная доходность к погашению по финансовому инструменту на дату оценки принимает значение меньше нуля, то анализ чувствительности по данным инструментам не производится.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года отражена в таблице ниже:

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-19 912	-	-
Корпоративные облигации	-8 040	-	-
Облигации кредитных организаций	-7 848	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-4 024	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-3 850	-	-
Организация (не КО)	-3 850	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-23 762	-	-

Аналогичные данные по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-14 110	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-11 834	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-2 276	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-2 452	-1 240	-
Организация (не КО)	-2 452	-	-
Кредитная организация	-	-1 240	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-16 563	-1 240	-

В 2018 году были внесены изменения в порядок проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок, в связи с чем данные по состоянию на 1 января 2018 года были пересчитаны в соответствии с новым подходом.

Анализ чувствительности к реализации фондового и валютного рисков производится с помощью показателя VaR (Value At Risk, далее – VaR). Цель использования данной модели заключается в том, что она позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с заданным уровнем вероятности. При расчете оценки VaR используются цены закрытия долговых и долевого инструментов Банка, котирующихся на ММВБ, с использованием доверительного интервала, равного 99%. Банк рассчитывает величину VaR с учетом следующих допущений:

- закон распределения изменений стоимости считается близким нормальному, если прямо не доказано иное;
- расчет величины VaR по портфелю валют производится в отношении двух валют: доллара и евро.

В соответствии с принятой в Банке методикой расчета, убытки Банка от вложений в долевые ценные бумаги и открытые позиции в иностранной валюте при отрицательной динамике котировок ценных бумаг и курсов валют с вероятностью 99% не превысят следующую расчетную величину по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
VaR по долевым ценным бумагам:		
дневной	-757	-747
квартальный	-8 765	-8 895
VaR по портфелю валют:		
дневной	-118	-140
квартальный	-1 117	-1 332

Применяемые Банком методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Возникновение риска ликвидности обусловлено следующими факторами:

Виды факторов	Факторы возникновения риска ликвидности
<i>Внутренние</i>	Несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям
	Приближение к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией № 180-И.
	Высокая степень концентрации фондирования Банка - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения средств.
	Потеря деловой репутации Банка.
	Наличие высокой степени концентрации кредитного риска, т.е. значительной суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.
<i>Внешние</i>	Изменение политической и экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование.
	Утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, сокращение лимитов на Банк со стороны кредитных организаций-контрагентов.
	Проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком, рост объема просроченной и реструктурированной задолженности).
	Изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в кредитных организациях).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- определение и установление лимитов по показателям риска ликвидности;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска ликвидности в соответствии с его актуальным уровнем.

Для оценки риска ликвидности с целью его минимизации Банк использует следующие методы:

- нормативный метод, который реализуется путем контроля выполнения Банком установленных нормативов ликвидности;
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование).

Показатели ликвидности на 1 января 2019 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	48,1
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	129,1
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	81,9

Показатели ликвидности на 1 января 2018 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	58,1
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	96,6
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	78,9

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты завершения договора в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2019 года приведены в таблице:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	5 837 967	7 124 696	9 036 206	13 137 206
Балансовые обязательства	4 143 251	7 373 490	10 072 247	12 545 113
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	575 095	4 236 954	5 318 616	8 918 413
Совокупный разрыв	1 119 621	-4 485 748	-6 354 657	-8 326 320

Аналогичные данные на 1 января 2018 года:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	4 378 125	6 753 650	9 162 832	13 472 864
Балансовые обязательства	5 003 337	8 066 933	11 065 724	12 986 665
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	797 373	4 136 052	5 558 292	6 569 127
Совокупный разрыв	-1 422 585	-5 449 335	-7 461 184	-6 082 928

При этом, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним. Они представляют собой финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе легко реализуемые финансовые активы (денежные средства, средства на корреспондентских счетах и счетах клиринга, депозиты в Банке России, высоколиквидные ценные бумаги и иные инструменты) и финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам (погашения кредитов, отнесенных к I и II категории качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П, с учетом наращенных до окончания договора процентов и иные инструменты).

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2019 составляет 78,62% всех вложений в ценные бумаги (на 01.01.2018 – 76,02%).

Кроме того, в целях поддержания ликвидности Банком размещены депозиты в Банке России. По состоянию на 01.01.2019 сумма депозитов в Банке России составляет 2 540 000 тыс. рублей сроком размещения от 8 до 30 дней. По состоянию на 01.01.2018 – 1 050 000 тыс. рублей сроком размещения от 8 до 30 дней.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля над риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по статьям активов и пассивов, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток с учетом:

- снижения стоимости ценных бумаг;
- неисполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком (в частности, пролонгация ссудной задолженности);
- снижения остатков на расчетных счетах юридических лиц;
- изъятия вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц;
- возврата привлеченных Банком межбанковских кредитов и займов.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по трем сценариям:

№ п/п	Стресс-сценарий	Ухудшение расчетных показателей	Вероятность реализации
1	Мягкий	Несущественное ухудшение	Средняя
2	Умеренный	Существенное ухудшение	Низкая
3	Критический	Критичное ухудшение	Минимальная

В параметрах каждого из стресс-сценариев учтена невозможность реализации финансовых инструментов (в частности, облигаций, входящих в торговый портфель Банка) по ожидаемой цене. Параметры критического сценария основываются на максимально негативных исторических данных финансово-экономического кризиса в России 2008-2009 гг.

Банк осуществляет расчет платежной позиции Банка по каждому из сценариев. По результатам стресс-тестирования регулярно (но не реже одного раза в месяц) формируется отчетность по рискам, а также заключение, содержащее оценку финансовой устойчивости Банка, вывод о необходимости (отсутствия необходимости) реализации мероприятий по восстановлению ликвидности. При наличии отрицательного разрыва ликвидности разрабатывается комплекс мероприятий по сохранению положительного уровня ликвидности.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведен в таблице:

Финансовый актив	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %
Высоколиквидные активы	1 993 976	14,30%	3 295 422	23,35%
Денежные средства и их эквиваленты	653 984	4,69%	683 893	4,85%
Средства в Банке России (за исключением ФОР)	372 423	2,67%	697 877	4,94%

Финансовый актив	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %
Средства в кредитных организациях	370 226	2,65%	529 593	3,75%
Вложения в ценные бумаги	597 343	4,28%	1 384 059	9,81%
Ликвидные активы	10 693 468	76,66%	9 392 055	66,54%
Чистая ссудная задолженность	10 693 468	76,66%	9 392 055	66,54%
Неликвидные активы	1 261 291	9,04%	1 427 818	10,11%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	762 532	5,47%	996 786	7,06%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159 645	1,14%	76 111	0,54%
Прочие активы	339 114	2,43%	354 921	2,51%
Итого активов	13 948 735	100,00%	14 115 295	100,00%

Анализ концентрации риска ликвидности по источникам финансирования (фондирования) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведен в таблице:

Источник финансирования (фондирования)	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %
Средства Банка России	278 179	2,27%	310 194	2,46%
Средства кредитных организаций	3 226	0,03%	2 674	0,02%
Средства юридических лиц (в т.ч. субординированные кредиты)	4 829 914	39,35%	4 909 990	38,98%
Средства физических лиц (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	6 773 851	55,18%	6 944 486	55,14%
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	0	0,00%
Прочие обязательства	389 808	3,17%	427 806	3,40%
Итого обязательств	12 274 978	100,00%	12 595 150	100,00%

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового положения ООО КБЭР «Банк Казани», в котором определены процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала Банка в случае признания финансового положения Банка в соответствии с данным планом «негативным (потенциально опасным)» или «критическим (опасным)». В случае признания финансового положения Банка негативным (потенциально опасным) Банком реализуются следующие мероприятия:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение финансирования путем продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (сделки РЕПО).

Если после применения вышеуказанных мероприятий состояние ликвидности не стабилизируется, производится реализация имеющихся на балансе Банка активов (в т.ч. путем уступки прав требования по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности) с целью оперативного получения денежных средств от продажи активов. На период сохранения дефицита ликвидности выдачи новых кредитов по решению Правления Банка приостанавливаются до момента стабилизации ситуации с ликвидностью.

9.7. Информация об управлении капиталом

Информация об управлении капиталом раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» по состоянию на 1 января 2019 года, раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены:

- участники, владеющие долями уставного капитала Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, члены наблюдательного Совета Банка, главный бухгалтер, его заместители;
- другие связанные стороны – аффилированные лица Банка и их близкие родственники, не являющиеся участниками, члены комитетов, принимающих решения по сделкам, имеющим кредитный характер, а также компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием связанных с банком лиц или близких родственников данных лиц.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	134 346	15 972	11 366	161 684
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(115)	(116)	(231)
Средства клиентов	129 682	11 070	28 448	169 200
Гарантии выданные	8 344	0	0	8 344

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	293 243	5 434	43 078	341 755
Резервы на возможные потери по ссудам	(7 792)	(3)	(1 156)	(8 951)
Средства клиентов	142 216	3 746	35 869	181 831
Гарантии выданные	8 344	-	-	8 344

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Все операции со связанными сторонами совершались на условиях, которые соответствуют рыночным.

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	35 833	764	2 959	39 556
Процентные расходы, всего, в том числе:	7 767	281	1 296	9 344
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 767	281	1 296	9 344
Комиссионные доходы	718	62	511	1 291

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	46 743	740	9 326	56 809
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 634	179	706	5 519
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 634	179	706	5 519
Комиссионные доходы	1 085	139	788	2 012

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах», ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год	Доля в общем объёме вознаграждений	2017 год	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	44 927	15	25 040	9
Выходные пособия	3 000	-	-	-

Система оплаты труда в соответствии с «Положением об оплате труда работников ООО КБЭР «Банк Казани», утвержденным решением Наблюдательного совета, протокол №5/18-НС от 27.02.2018г., распространяется на всех работников, принятых на условиях трудового договора в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Политика ООО КБЭР «Банк Казани» в области оплаты труда и материального стимулирования персонала имеет целью обеспечение финансовой устойчивости организаций и повышение мотивации к труду работников и их материальной заинтересованности в эффективной и производительной работе, в улучшении качественных и количественных показателей труда.

Заработная плата работников Банка делится на фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. К фиксированной части оплаты труда относится:

- должностной оклад, выплачиваемый работникам за выполнение ими трудовой функции и установленный в трудовом договоре с работником;
- надбавки к должностному окладу, предусмотренные трудовым законодательством;
- доплаты, производимые работникам в связи с выполнением дополнительных трудовых обязанностей в соответствии с трудовым законодательством;
- иные компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, производимые, предусмотренные коллективным договором и локальными нормативными актами Банка.

К нефиксированной (переменной) части оплаты труда относится:

-стимулирующие и мотивационные выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков, стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Наблюдательного совета в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности. Показатели результатов деятельности являются коррелирующим инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Размер переменной части оплаты труда зависит от фактически достигнутых значений ключевых показателей эффективности (KPI), которые соответствуют стратегическим и оперативным целям, масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также зависят от результатов деятельности.

KPI устанавливаются работникам (структурным подразделениям) Банка таким образом, чтобы они стимулировали сотрудников на достижение поставленных перед сотрудником/подразделением целей.

В рамках системы утверждаются следующие виды KPI:

- индивидуальный KPI – устанавливается исходя из целей подразделения/должности;
- общепанковский KPI – устанавливается исходя из целей Банка в целом;
- стратегический KPI – устанавливается исходя из стратегических целей Банка в целом.

В целях дифференциации работников по степени влияния на финансовый результат в рамках системы премирования, подразделения Банка группируются по центрам финансовой ответственности: «центр прибыли», «центр затрат обеспечения», «центр затрат управления», «центр затрат, осуществляющий управление рисками/внутренний контроль», «центр затрат обслуживания».

В целях обеспечения риск-ориентированности системы оплаты труда с учетом положений Инструкции Банка России № 154-И в ООО КБЭР «Банк Казани» выделяются следующие группы работников Банка:

-члены исполнительных органов и работники, принимающие риски. При определении этой группы работников Банка используется критерий существенности по принимаемым ими решениям об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

-работники Банка, осуществляющие функции управления рисками, и работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Члены комитетов (их замещающие) – работники Банка, осуществляющие функции управления рисками, не относятся к работникам, принимающим риски.

Отчетным периодом в целях премирования является:

-в целях премирования за выполнение индивидуальных КРІ - 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев и год;

-в целях премирования за выполнение общебанковских и стратегических КРІ – год, при этом в целях премирования за выполнение стратегических КРІ применяется отсрочка выплат на трехлетний период.

Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски.

Премирование членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития Банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении банком операций (иных сделок), несущих риск.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития Банка, с учётом качества выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации, управления рисками и внутреннего контроля.

Размер премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов банка и подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от выполнения качественных показателей.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

-период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения;

-корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения.

Ежегодно по решению Наблюдательного совета сумма отсроченных вознаграждений может индексироваться в зависимости от темпа инфляции.

При принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, Наблюдательный совет должен руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учётом рисков и оценки результатов деятельности.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей должна отражать уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей должна учитывать итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

В соответствии с Положением о премировании работников ООО КБЭР «Банк Казани», утвержденного Наблюдательным советом, протокол 15/17-НС от 12.10.2017. из состава Наблюдательного совета назначается ответственное лицо, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, ответственного за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Решением Наблюдательного совета, протокол №19/17-НС от 28.11.2017г., ответственным лицом назначен Газикашев А.А.

Вознаграждение за исполнение функций ответственному лицу за отчетный период не выплачивалось.

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

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Наблюдательным советом Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

За 2018 год все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

Операции, совершаемые Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая ссудная задолженность	89 832	56 704
Резервы на возможные потери по ссудам	(556)	(584)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	510 970	403 618
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	276 742	466 314

Суммы доходов и расходов по операциям, совершаемым Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Процентные доходы	11 507	12 024
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 932	30 568
Комиссионные доходы	6 544	3 970

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Внутренними нормативными документами Банка долгосрочные вознаграждения работникам Банка не предусмотрены.

12. Публикация к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/reporting-rspbu/index.php>.

Заместитель Председателя Правления

Г.Р. Гайнутдинова

Главный бухгалтер

Н.А. Ковалева

М.П.



«29» марта 2019 г.